



Политика в отношении конфликта интересов

Суть данной Политики заключается в том, чтобы в письменной форме оговорить все процедуры, которые приняты Blammo (в дальнейшем – «Компания»), в соответствии с характером бизнеса, его сложностью, размером и организацией. Это позволяет вести качественный контроль и управление, не забывая при этом о раскрытии конфликтов интересов, появляющиеся как следствие деятельности организации. Кроме того, это сокращают риски невыгодности для клиента или же неодобрения со стороны регуляторов, привлечения к юридической ответственности или же причинения ущерба репутации Blammo, ее коммерческим интересам.

Еще одна сфера действия данной Политики заключается в обеспечении соответствия деятельности Blammo нормам и законодательным аспектам, которым она должна следовать, а также внутренним действиям (ведомственные, общие), что прописаны в Политике по внутренним процессам на платформе.

Политика

Blammo позаботилась о политиках для контроля, а также эффективных мерах, которые нужны для управления обменом данными, контроля и предотвращения нарушений между лицами, ведущими деятельность, которая связана с рисками конфликта интересов.

Особенности управления конфликтами интересов

Описание

При конфликте интересов учитываются те ситуации, когда клиент или компания находятся в положении, где используется профессиональный или же официальный потенциал для извлечения выгоды (личной или корпоративной). Возникновение конфликта интересов возможно в таких ситуациях:

1. Организация, должностное лицо или лицо, которое напрямую или же косвенно связано с контролем со стороны организации, имеет интерес к результату оказания услуг пользователю или транзакции, которую проводит пользователь. При этом данный интерес не совпадает с интересами клиента.
2. Организация, должностное лицо или лицо, которое напрямую или же косвенно связано с контролем над организацией, может извлекать доход или избежать ущерба, используя средства клиента.
3. Организация, должностное лицо или лицо, которое напрямую или же косвенно связано с контролем со стороны организации, решает отстаивать интересы юзера или же



нескольких юзеров в пользу какого-то другого клиента. Такое может произойти в результате финансовой или другой формой мотивирования.

4. Организация, должностное лицо или лицо, которое напрямую или же косвенно связано с контролем со стороны организации, получит или же получает от постороннего стимула услугу, предоставляемую клиенту. В качестве стимула могут выступать: товары, денежные средства, а также услуги (когда не предусмотрены базовые комиссии за их предоставление).

5. Организация, должностное лицо или лицо, которое напрямую или же косвенно связано с контролем над организацией, осуществляет точно такую же деятельность, как клиент.

По отношению к организации соответствующими лицами могут считаться:

1. Члены совета директоров, партнеры или лица, которые заняли аналогичные должности, связанные агенты организации и руководители.

2. Члены совета директоров, партнеры или лица, которые заняли аналогичные должности, руководители связанных агентов организации.

3. Связанные агенты или же специалисты организации.

4. Физлица, которые предоставляют услуги под контроль и в распоряжении организации.

5. Физические лица, что также оказывают услуги организации или же связанные агенты на основании аутсорсинга с направлением оказания организации инвестиционных услуг.

6. Связанный агент организации, который предоставляет организации инвестиционные услуги или же ведет инвестиционную деятельность.

При появлении конфликта интересов, пострадавшей стороной может быть как сама организация, так и ее специалисты или пользователи платформы.

Возникновение конфликта интересов может произойти между:

- клиентом и организацией;
- клиентом и клиентом;
- работниками и компанией;
- работниками компании и клиентом.

Возникновение конфликта интересов возможно в таких ситуациях:

1. При исполнении запрошенного пользователем заказа организация несет общие финансовые потери или же может их избежать.

2. При отказе в исполнении запрошенного пользователем заказа организация получает выгоду.



3. Учитывая то, что рынку свойственно двигаться в определенном направлении, при исполнении запрошенного пользователем заказа организация может понести ущерб.

4. Из-за негативного движения рынка компания решает отклонить распоряжение клиента, чтобы предотвратить возможные финансовые потери для себя.

Обеспечение независимости

Организация ввела ряд мер для обеспечения необходимой независимости:

1. Определенные лица подвержены надзору. К таким лицам относятся те, кто предоставляет услуги клиентам или ведет деятельность от имени компании. Их интересы могут быть противоположны интересам Blammo и породить конфликт.

2. Действия по контролю или предотвращению обмена информацией между лицами, которые ведут деятельность, связанную с возможным конфликтом интересов.

3. Любая связь между поощрением особ, которые косвенно или же напрямую вовлечены в различные виды деятельности, вознаграждением/доходами, полученными определенными лицами, которые вовлечены в другие виды деятельности будет устранена при возможном возникновении конфликта интересов.

Сотрудники дилингового зала не имеют вознаграждения, связанного с работой пользователей. осуществляются меры по ограничению и предотвращению способности данных лиц осуществлять негативное влияние на осуществление пользователями своих обязанностей, которые связаны с инвестированием или другими дополнительными действиями.

Осуществляется контроль за вовлечением конкретного лица в такие виды деятельности: прием задач и заказов пользователя, а также их передача. Сюда входят расчет эффективности, а также различные решения портфеля.

Топ-менеджеры организации должны:

- активно участвовать в процессах, касающихся реализации Политики, а также различных внутренних процедур, исследований конфликтов интересов;
- повышать осведомленность клиентов, а также гарантировать соответствие специалистами и прочими лицами, которые связаны с компанией, постоянно осуществлять обучение. Также обязательным является обширное точное информирование о процедурах, ожиданиях и Политике, обмен опытом в организации процессов, осведомленность о возможном конфликте интересов;
- соответствующим образом гарантировать внедрение определенных мер по выявлению возникающих или возможных конфликтов между бизнес-направлениями и внутри их, принятие взвешенных решений для урегулирования конфликтов;
- гарантировать внедрение эффективных и адекватных стратегий с целью снижения и управления рисками;
- гарантировать качественное поддержания обзора процедур и процессов в круглосуточном режиме;



- обеспечивать использование данных, хранящихся у руководства для того, чтобы быть в курсе всех текущих процедур.

Китайская стена

Между департаментами в организации создана «китайская стена», соответствующая актуальным стандартам и нормам законодательства.

Есть четко обозначенные границы ответственности, чтобы все сведения, которые хранятся у ответственного лица, не могли использоваться ненадлежащим образом. Помимо этого, у организации есть физические барьеры, что не позволяет сведениям о финансовых транзакциях перемещаться между работниками. Участвуя в определенной доли процесса, у работников ограничен доступ к документации, коммуникации и важным данным.

Особенности управления конфликтом интересов

В том случае, когда предпринятые для регулирования конфликтов интересов действия и меры были недостаточны, организация вправе раскрыть конфликт интересов для пользователя, чтобы предотвратить нанесение непоправимого ущерба интересам пользователя. Перед получением клиентом вспомогательной или инвестиционной услуги, финансовой транзакции организация вправе раскрыть данные о возможных фактических или потенциальных конфликтах интересов.

Уведомление о конфликте интересов

Если возможен потенциальный конфликт интересов, сотрудник, который выявил его, должен в обязательном порядке обратиться к высшему руководству, чтобы способствовать оценке риска, а также направить заполненную форму уведомления. В ней указываются такие нюансы:

- условия, которые могут быть навязаны;
- уместность осуществляемых действий по коррекции и профилактике;
- перечень действий по коррекции и профилактике;
- сохраняется ли конфликт, дальнейшие консультации пользователя.

Маркетинговые действия и коммуникации

Организация должна быть четкая уверена в том, что все рекомендации, переданные клиенту, оснащены четким заявлением. Подобные уведомления готовятся на основании запросов законодательства. На основании требований EFSA организация обязана сохранять все записи, которые будут постоянно обновляться и отслеживаться, имеют непосредственное отношение к вспомогательным или же инвестиционными услугам, которые были предоставлены клиенту компанией или от ее имени, если они сопряжены с возможным риском конфликта интересов.

Информация о проявляющемся конфликте интересов должна быть подана генеральному директору организации и специалисту, которые отвечает за учет конфликта интересов.