****

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления

КБ «Гарант-Инвест» (АО)

(Приказ №210 от 06 ноября 2019г., вводится в действие с 20 ноября 2019г.)

**ПОЛИТИКА**

**осуществления прав по ценным бумагам**

**при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами**

Москва 2019г.

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1 Политика осуществления прав по ценным бумагам при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами (далее – Политика) разработана в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 №482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2 Политика содержит основные принципы осуществления КБ «Гарант-Инвест» (АО) (далее – Управляющий) прав по ценным бумагам, переданным в доверительное управление Управляющему Учредителями управления по договорам доверительного управления, а также приобретенным Управляющим в процессе доверительного управления.

1. **ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПРАВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

2.1 Управляющий самостоятельно осуществляет все права по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении, если договором доверительного управления не установлено иное.

2.2 Управляющий при самостоятельном осуществлении прав по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении, как правило, будет воздерживаться от участия в общих собраниях владельцев ценных бумаг (от осуществления прав голоса по ценным бумагам), если иное прямо не установлено договором доверительного управления или соответствующими письменными указаниями Учредителя управления.

2.3 При осуществлении прав по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении, Управляющий руководствуется следующими принципами:

* соблюдение требований законодательства Российской Федерации, договора доверительного управления, обычаев и этических норм;
* разумность и добросовестность при осуществлении прав и исполнении обязанностей исключительно в интересах Учредителя Управления;
* приоритет интересов Учредителя Управления над собственными интересами Управляющего, его органов управления и должностных лиц;
* защита прав и законных интересов Учредителя управления.

2.4 Если в соответствии с договором доверительного управления Управляющий не уполномочен осуществлять по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления, права голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, в том числе на общем собрании акционеров, владельцев инвестиционных паев, ипотечных сертификатов участия, то Управляющий совершает действия, необходимые для осуществления Учредителем управления прав по таким ценным бумагам, а также права требовать от эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге) их выкупа (погашения). Управляющий предоставляет информацию об Учредителе управления для составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, а также по требованию Учредителя управления дает депозитарию указание (инструкцию) о реализации Учредителем управления права голоса, а также совершает иные действия, необходимые для осуществления Учредителем управления прав голоса по таким ценным бумагам, права требования от эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге) их выкупа (погашения).

2.5 При голосовании на общих собраниях владельцев ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, Управляющий с учетом разумности и добросовестности руководствуется следующими принципами:

* законные права и интересы Учредителей управления ставятся выше интересов Управляющего, заинтересованности его должностных лиц и сотрудников в получении материальной и (или) личной выгоды;
* при голосовании на общих собраниях владельцев ценных бумаг по каждому конкретному вопросу принимаются решения, направленные на обеспечение сохранности и прироста имущества Учредителя управления;
* голосование должно обеспечивать защиту прав и законных интересов Учредителей управления, в интересах которых действует Управляющий, а также соблюдение этических норм и практики делового оборота;
* при голосовании не допускает предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам Учредителей управления.

2.6 В случае осуществления прав по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении, Управляющий самостоятельно принимает решение о выборе конкретного варианта голосования с учетом следующего:

* срока договора доверительного управления;
* инвестиционного профиля и (или) стандартного инвестиционного профиля Учредителя управления;
* соотношения голосов по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении, к общему количеству голосов по вопросу, вынесенному на голосование.

2.7 Управляющий вправе не участвовать в общих собраниях владельцев ценных бумаг, если доля ценных бумаг, в отношении которых он осуществляет доверительное управление, составляет менее 1 процента от общего объема выпуска соответствующих ценных бумаг, предоставляющих право голоса, при условии отсутствия иных письменных указаний от Учредителя управления.

2.8 Управляющий при осуществлении прав голоса по ценным бумагам Учредителя управления может при необходимости истребовать бухгалтерские и другие документы для анализа финансово-хозяйственной деятельности и действий исполнительных органов эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам).

2.9 В случае осуществления Управляющим в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления, Управляющий указывает в отчете о деятельности Управляющего за соответствующий период, предоставляемом Учредителю управления, по каким ценным бумагам он голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.

2.10 Управляющий принимает решение о предъявлении требования о досрочном погашении ценных бумаг, выкупе ценных бумаг, их конвертации, а также об осуществлении или об отказе от осуществления иных прав по ценным бумагам, руководствуясь принципом разумности и добросовестности, в том числе с учетом следующего:

• срока договора доверительного управления;

• инвестиционного профиля и (или) стандартного инвестиционного профиля Учредителя управления;

• оставшегося срока до погашения облигаций (если такой срок предусмотрен условиями выпуска облигаций);

• финансового положения эмитента облигаций (лица, обязанного по ценной бумаге) и другими факторами.

2.11 Если Управляющий не уполномочен осуществлять права по ценным бумагам Учредителя управления, то он совершает действия, необходимые для осуществления соответствующих прав, в том числе права на получение дохода, права требовать от эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге) их выкупа (погашения), уполномоченным на это лицом.

2.12 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом (лицом, обязанным по ценной бумаге) своих обязательств по ценным бумагам, Управляющий принимает меры по защите прав и интересов Учредителей управления в соответствии законодательством Российской Федерации.

1. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

3.1 Если в результате изменения законодательства или нормативных документов Банка России отдельные статьи Политики вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения соответствующих изменений Политика применяется с учетом норм действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3.2 Управляющий вправе изменять Политику с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3.3 Управляющий раскрывает Политику, а также изменения и дополнения к ней на своем официальном сайте www.gibank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее 10 календарных дней до дня вступления их в силу.