

**ООО КБ «РостФинанс»**

**УТВЕРЖДЕНО:**

**Советом Директоров**

**ООО КБ «РостФинанс»**

**Протокол № 24 от «01» октября 2025**

**ВВЕДЕНО:**

**Председателем Правления**

**ООО КБ «РостФинанс»**

**Приказ № 1375 от «09» октября 2025**

**ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ  
КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ В ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**г. Ростов-на-Дону  
2025 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                         |                                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.                                                                                                                                      | Общие положения .....                                                                 | 3  |
| 2.                                                                                                                                      | Термины и определения .....                                                           | 3  |
| 3.                                                                                                                                      | Цели и задачи управления конфликтом интересов .....                                   | 4  |
| 4.                                                                                                                                      | Принципы управления конфликтом интересов .....                                        | 5  |
| 5.                                                                                                                                      | Основные виды конфликтов интересов .....                                              | 5  |
| 6.                                                                                                                                      | Участники управления конфликтами интересов, их функции, зоны<br>ответственности ..... | 8  |
| 7.                                                                                                                                      | Выявление конфликта интересов.....                                                    | 9  |
| 8.                                                                                                                                      | Предотвращение конфликтов интересов .....                                             | 9  |
| 9.                                                                                                                                      | Урегулирование конфликтов интересов .....                                             | 12 |
| 10.                                                                                                                                     | Ответственность.....                                                                  | 13 |
| 11.                                                                                                                                     | Заключительные положения .....                                                        | 13 |
| Приложение 1. Уведомление о возможности возникновения у сотрудника Банка<br>конфликта интересов или возникшем конфликте интересов ..... |                                                                                       | 14 |
| Приложение 2. Журнал регистрации уведомлений о конфликте интересов.....                                                                 |                                                                                       | 15 |
| Приложение 3. Перечень способов урегулирования конфликтов интересов .....                                                               |                                                                                       | 16 |
| Приложение 4. Уведомление сотрудника Банка .....                                                                                        |                                                                                       | 17 |

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет:

- виды конфликтов интересов, причины (условия) их возникновения;
- принципы, цели, задачи и методы, используемые Банком для предотвращения потенциального, а также выявления и урегулирования возникшего конфликта интересов;
- порядок взаимодействия между подразделениями, сотрудниками и Органами управления Банка в процессе управления конфликтами интересов.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка (ВНД), с учетом методологии, принципов лучших международных практик.

1.3. Настоящий Порядок распространяется на все направления деятельности Банка и содержит правила поведения, распространяющиеся на всех сотрудников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, а также членов Правления и Совета Директоров.

1.4. Настоящий Порядок является основой для разработки внутренних и организационно-распорядительных документов по исключению, выявлению и урегулированию конфликтов интересов в Банке

1.5. Отдельными ВНД, разработанными с учетом принципов настоящего Порядка и требований применимого законодательства, регулируются вопросы по управлению конфликтами интересов в определенных областях деятельности, корпоративный конфликт интересов регулируется Кодексом корпоративной этики, утверждаемым Советом директоров Банка;

1.6. Основанием для пересмотра настоящего Порядка могут служить введение новых нормативных требований, касающихся управления конфликтами интересов, или изменения подходов Банка к порядку предотвращения и урегулирования конфликтов интересов.

1.7. Изменение наименований подразделений, перечисленных в настоящем Порядке, без существенного изменения фактического функционала подразделений не влечет необходимости актуализации настоящего Порядка.

## 2. Термины и определения

В настоящем Порядке используются следующие термины, определения и сокращения:

**Участники** – юридические и (или) физические лица, владеющие долями в уставном капитале Банка. Участники Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей;

**Аффилированные лица** - юридические и (или) физические лица, способные оказывать существенное влияние на деятельность организации, как определено статьей 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 №948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»;

**Банк** – ООО КБ «РостФинанс»;

**ДЭБ** - Департамент экономической безопасности;

**Заинтересованные лица** - участники, члены органов управления Банка, органов государственной власти, сотрудники, инвесторы, вкладчики, другие клиенты и контрагенты Банка, несоблюдение интересов или законных требований, которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка или в любых других случаях способствовать возникновению конфликта интересов Банка и указанных лиц;

**Клиенты** - юридические и физические лица, находящиеся на обслуживании в Банке;

**Контрагенты** - физические и юридические лица, являющиеся стороной по договору с Банком и не являющиеся клиентами;

**Конфликт интересов** - ситуация, при которой в результате личной заинтересованности сотрудника, влияющей на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, возможно возникновение противоречий между имущественными и иными интересами Банка, его

структурными подразделениями и (или) его сотрудниками, клиентами, а также возникновение любых разногласий или споров между органами управления Банка и его участниками, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) клиентов;

**Корпоративный конфликт** - любое разногласие или спор между исполнительными органами управления Банка и его участником, которые возникли в связи с участием участника в Банке, либо разногласие или спор между участниками, если он затрагивает или может затронуть интересы Банка;

**Личная заинтересованность** - возможность получения сотрудником Банка при исполнении должностных обязанностей выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, а также для граждан или организаций, с которыми сотрудник Банка связан финансовыми или иными обязательствами;

**Льготные сделки** - сделки, условия которых предусматривают получение клиентом преимуществ по сравнению со стандартными (типовыми) условиями сделок;

**Органы управления Банка** - Общее собрание участников Банка, Совет Директоров, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган), Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);

**Сотрудник Банка** - в целях настоящего Порядка любое физическое лицо, заключившее с Банком трудовой договор или иной гражданско-правовой договор, предусматривающий за плату личное выполнение определенной функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности);

**Существенное влияние** - действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру капитала, финансовое состояние Банка и положение участников;

**СВА** - Служба внутреннего аудита;

**СВК** - Служба внутреннего контроля;

**Связанные с Банком лица** - физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т. д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. Для целей настоящего Порядка под связанными с Банком лицами понимаются аффилированные лица Банка, участники Банка и их аффилированные лица, инсайдеры Банка;

**СИБ** - Служба информационной безопасности.

### **3. Цели и задачи управления конфликтом интересов**

3.1. Целью настоящего Порядка является определение процедур и механизмов предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования конфликта интересов, закрепление мер, направленных на предотвращение его последствий, определение правил поведения сотрудников Банка в случаях возникновения конфликтов интересов, в том числе потенциальных.

3.2. Основные задачи настоящего Порядка:

- повышение доверия к Банку со стороны клиентов и партнеров, обеспечение обслуживания клиентов с соблюдением высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;

- соответствие международным стандартам и передовым практикам в целях повышения деловой репутации Банка;

- установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения сотрудников Банка в случаях возникновения конфликта интересов;

- предоставление сотрудникам общей информации о предпринимаемых Банком 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 Банком стандартов управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.

#### **4. Принципы управления конфликтом интересов**

При управлении конфликтом интересов Банк руководствуется следующими принципами:

- предотвращение, выявление и урегулирование конфликтов интересов как гарантия защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка;
- обеспечение четкого разграничения компетенций органов управления Банка и сотрудников Банка в целях исключения конфликта интересов;
- индивидуальное рассмотрение всей имеющейся информации при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулировании;
- заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должны принимать участия в его урегулировании;
- конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования;
- соблюдение баланса интересов Банка и сотрудников при урегулировании конфликта интересов;
- справедливое отношение Банка к своим клиентам в рамках консультирования и совершения сделок с ними или от их имени и (или) по их поручению;
- использование сотрудниками, органами управления Банка предоставленных им полномочий, связанных с занимаемыми ими должностями, исключительно в интересах Банка, не во вред собственной деловой репутации, деловой репутации других сотрудников Банка, а также Банка в целом;
- незамедлительное информирование о личной заинтересованности у сотрудников, органов управления Банка, способной привести к возникновению конфликта интересов;
- защита сотрудников, органов управления Банка от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно выявлен и урегулирован (предотвращен) Банком.

#### **5. Основные виды конфликтов интересов**

5.1. Конфликт интересов присущ любой сфере, включая банковскую деятельность. Само по себе наличие конфликта интересов не будет являться нарушением внутренних процедур Банка, если в отношении данного конфликта были своевременно приняты должные меры по раскрытию, выявлению, оценке и управлению. Конфликт интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер, представляет собой угрозу для Банка в глазах сотрудников и иных лиц, в том числе клиентов, участников, контрагентов.

5.2. В результате ненадлежащего управления конфликтом интересов у Банка могут реализоваться следующие виды рисков:

- кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг (пример – реализация кредитного риска в результате возникновения проблемных кредитов при кредитовании связанных с Банком лиц);
- репутационный риск – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования, (пример – реализация

репутационного риска в результате игнорирования возникающих конфликтов интересов и их влияния на отношение к Банку со стороны клиентов, партнеров и общества);

- правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов (пример – реализация правового риска в результате нарушения интересов клиентов или оспаривания законности осуществления сделок Банком, его участниками и сотрудниками));

- операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий, (пример – реализация операционного риска в результате возможных нарушений сотрудниками Банка положений настоящего Порядка и иных внутренних документов Банка, регламентирующих процедуры управления конфликтами интересов);

- риск несоответствия законодательным и регуляторным требованиям;

- иные виды рисков.

5.3. В зависимости от степени проявления конфликт интересов может быть явным или потенциальным:

- явный конфликт интересов – ситуация, когда при осуществлении Банком деятельности являются очевидными противоречия между интересами Банка и/или его клиентов и/или его сотрудников и это может привести к нанесению материальных убытков клиенту (клиентам), сотрудникам Банка, связанным лицам или Банку;

- потенциальный конфликт интересов – ситуация, когда вследствие деятельности Банка могут возникнуть противоречия между интересами Банка и/или его клиентами и/или его сотрудниками.

5.4. Банк выделяет следующие виды конфликта интересов:

5.4.1. **Корпоративный конфликт**, примерами которого являются:

- неспособность участников оказывать существенное влияние на деятельность Банка;
- заключение участниками крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без предварительного согласования с органами управления Банка;

- ненадлежащее раскрытие информации лицами, входящими в органы управления Банка о должностях, занимаемых в органах управления других организаций.

5.4.2. **Конфликт между интересами Банка и его клиентов**, примерами которого являются:

- использование или незаконное раскрытие Банком конфиденциальной информации о клиенте;

- клиент и Банк конкурируют в отношении осуществления одинаковой операции с третьей стороной. Например, Банк планирует купить помещение, под которое клиент имеет намерение взять кредит;

- Банк предоставляет клиенту финансовые продукты, проведенный анализ по которым был негативным;

- конфликт между обязанностью уважать интересы клиента и ценой продуктов и услуг, которые предоставляются. Банк завышает цену на товар или услугу, которые продаются клиенту;

- у клиента привилегированное положение во взаимоотношениях с Банком. Клиент является руководителем, участником или кредитором Банка;

- Банк предоставляет преимущество своим собственным интересам во вред безопасности и качеству услуги, которую он предоставляет клиентам;

- Банк ведет коммерческие дела с двумя клиентами по поводу одного объекта;
- Банк предоставляет преимущество связанным лицам при выполнении операции.

**5.4.3. Конфликт между интересами сотрудников и клиентов Банка**, примерами которого являются:

- предпочтение сотрудником интересов одного клиента в ущерб интересам другого клиента с целью получения личной выгоды;
- предпочтение сотрудником собственных интересов в ущерб интересам клиента с целью получения личной выгоды;
- использование конфиденциальной или инсайдерской информации, полученной сотрудником от клиента, для проведения операций в свою пользу.

**5.4.4. Конфликт между интересами Банка и сотрудников**, примерами которого являются:

- превышение сотрудником своих должностных полномочий с целью получения личной выгоды;
- привлечение сотрудником контрагентов в ущерб интересам Банка с целью получения личной выгоды;
- ненадлежащее исполнение сотрудником своих должностных обязанностей по причине занятости в иной организации;
- совмещение сотрудником исполнительных и контрольных функций, позволяющее использовать свои должностные обязанности с целью получения личной выгоды и/или выгоды третьих лиц;
- отсутствие контроля разграничения доступа к конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения сотрудником своих должностных обязанностей и может быть использована им с целью получения личной выгоды и/или выгоды третьих лиц;
- прием на работу или изменение должностных обязанностей сотрудника Банка, находящегося в родственных / семейных отношениях с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции.

**5.4.5. Внутренний конфликт интересов (конфликт интересов между сотрудниками Банка)**, примерами которого являются:

- препятствование одним сотрудником исполнению должностных полномочий другим сотрудником с целью получения личной выгоды;
- проведение сделок и банковских операций одними сотрудниками при условиях, требующих от других сотрудников существенного сокращения сроков, установленных внутрибанковскими регламентами для выполнения банковских процедур;
- между направлениями бизнеса (например, в части реализации планов, стоящих перед подразделениями, и оценки их выполнения);
- в пределах одного функционального подразделения. Например, сочетание в пределах одной вертикальной подчиненности функции по предоставлению продукта Банка и контрольных функций;
- конфликт в связи с наличием у сотрудника родственных связей в Банке.

Приведенные примеры конфликтов интересов не исчерпывают все возможные ситуации возникновения конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности.

**5.5. Общими факторами для всех видов конфликтов интересов являются:**

- несоблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов органов исполнительной власти Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- несоблюдение интересов клиентов;
- ненадлежащие раскрытие, непредставление или представление недостоверной информации, потенциально влияющей на решения, принимаемые Банком (участниками, органами управления, сотрудниками) и клиентами.

## **6. Участники управления конфликтами интересов, их функции, зоны ответственности**

Участники управления конфликтами интересов осуществляют следующие функции:

**6.1. Совет Директоров Банка:** утверждение настоящего Порядка.

**6.2. Правление Банка:**

- осуществление контроля за соблюдением требований настоящего Порядка, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе управления конфликтами интересов;
- утверждение внутренних нормативных документов Банка по вопросам управления конфликтами интересов и обеспечение условий для надлежащего контроля их исполнения, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- рассмотрение вопросов и принятие решений в области конфликта интересов и принципов профессиональной этики и этических норм делового ведения бизнеса в рамках своих полномочий;
- принятие решений по значимым вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы управления конфликтами интересов;
- рассмотрение информации в области управления конфликтами интересов,
- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства, выполнения требований законодательства через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтами интересов.

**6.3. СВК участвует в:**

- разработке общей методологии в области управления конфликтами интересов;
- выявлении в ходе проверок конфликтов интересов в Банке, условий их возникновения, оценке эффективности принимаемых мер по их устранению и предотвращению;
- установлении связанных рисков при реализации конфликта интересов, осуществление мер по идентификации, анализу и разрешению конфликта интересов;
- инициировании и контроле внесения изменений во внутренние документы, направленные на исключение конфликта интересов, в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализе эффективности мер, принимаемых по обращениям (жалобам) клиентов, а также по замечаниям и рекомендациям Банка России, органов государственного надзора (контроля) и внешних аудиторов;
- направлении (в случае необходимости) рекомендаций по урегулированию конфликта интересов органам управления Банка и руководителям проверяемых подразделений Банка;
- проведении мероприятий по развитию культуры в области управления конфликтами интересов, в том числе информировании сотрудников, проведении тренингов и консультаций по реализации Порядка, иных стандартов и правил, изменений в нормативных требованиях.

**6.4. Подразделения Банка, в функции которых входит обеспечение информационной и экономической безопасности Банка (ДЭБ, СИБ в соответствии с предоставленными полномочиями и компетенцией):**

- обеспечение условия для неразглашения членами органов управления Банка и сотрудниками Банка инсайдерской и другой конфиденциальной информации о Банке, его клиентах;
- выявление в контакте со структурными подразделениями Банка фактов использования конфиденциальной информации в личных целях и принятие соответствующих мер воздействия в отношении виновных лиц;
- осуществление проверки сведений о кандидатах, рассматриваемых на должности в Банке;
- организация и поддержание взаимодействия с правоохранительными органами.

**6.5. Руководители подразделений и их заместители** ориентируют сотрудников на безусловное выполнение требований настоящего Порядка и этических стандартов поведения,



подают пример добросовестного поведения.

**6.5. Все сотрудники Банка** в рамках своих должностных обязанностей несут ответственность за нарушение требований настоящего Порядка, иных внутренних документов Банка и законодательства Российской Федерации по предотвращению конфликта интересов и исключению условий его возникновения.

## **7. Выявление конфликта интересов**

7.1. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми сотрудниками Банка в ходе своей текущей деятельности.

7.2. В случае если сотруднику Банка стала известна информация о потенциальном/явном конфликте интересов, он обязан незамедлительно довести ее до сведения руководителя своего подразделения, СВК и ДЭБ.

7.3. Информирование о конфликте интересов осуществляется путем составления сотрудником уведомления по форме Приложения 1 к настоящему Порядку и его направления по корпоративной электронной почте в адрес руководителя своего подразделения, СВК и ДЭБ.

7.4. Сведения по форме уведомления о конфликте интересов, представленные сотрудниками Банка, регистрируются СВК в журнале регистрации уведомлений о конфликте интересов (далее – Журнал) по форме Приложения 2 к настоящему Порядку. Ведение Журнала осуществляется в электронном виде. В отношении каждого зарегистрированного конфликта интересов СВК в Журнале фиксирует меры, принятые в целях его урегулирования.

7.5. СВК вправе потребовать от сотрудников Банка раскрытия сведений о возможности возникновения конфликтов интересов в иных случаях по мере возникновения необходимости. Сотрудник Банка обязан предоставить СВК необходимую информацию в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения запроса, если более длительный срок не установлен в запросе СВК.

7.6. ДЭБ (в рамках своих полномочий и компетенций) выявляет конфликты интересов, возникающие у сотрудников Банка. При выявлении признаков конфликтов интересов, ДЭБ представляет информацию об этих признаках в СВК.

7.7. В Банке организована работа с обращениями (претензиями, жалобами) таким образом, чтобы обеспечить надлежащее управление конфликтами интересов; обеспечен учет и своевременное рассмотрение писем, заявлений и требований (в т. ч. устных) клиентов и контрагентов, поступающих на имя органов управления Банка, в обособленные и структурные подразделения Банка. В случае если во входящей корреспонденции содержится информация о наличии конфликта интересов, такая корреспонденция доводится до сведения:

- руководителя СВК;
- руководителя ДЭБ;
- руководителя подразделения Банка, осуществляющего деятельность по направлению,

в отношении которого получена негативная информация.

7.8. В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых СВА, Ревизионной комиссией Банка, внешними аудиторами, представителями надзорных органов, такая информация доводится до сведения органов управления Банка, СВК, ДЭБ, руководителя подразделений по направлениям деятельности, в которых выявлен конфликт интересов.

7.9. В случае если конфликт интересов возникает в отношении членов Правления Банка, информация доводится до сведения Председателя Правления Банка.

7.10. В случае если конфликт интересов возникает в отношении членов Совета директоров Банка, информация доводится до сведения Председателя Совета директоров Банка.

## **8. Предотвращение конфликтов интересов**

Настоящим Порядком устанавливаются меры по предотвращению конфликта интересов, обязательные для выполнения органами управления Банка и сотрудниками Банка. Указанные меры не являются исчерпывающими и определяются (дополняются) в процессе деятельности Банка.

8.1. В целях предотвращения конфликта интересов распределение должностных обязанностей и наделение сотрудников Банка полномочиями на совершение сделок осуществлено в Банке таким образом, чтобы исключить условия возникновения факторов, обуславливающих возникновение конфликта интересов. Распределение должностных обязанностей сотрудников Банка исключает предоставление одному и тому же подразделению или сотруднику права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- совмещать функции принятия рисков и управления рисками;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать иные действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

8.2. В целях предотвращения любых видов конфликтов интересов **сотрудники Банка, принимающие решения о проведении сделок и операций, заключающие договоры с клиентами и контрагентами Банка должны:**

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций;
- обеспечивать эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- обеспечивать максимально возможную результативность при совершении банковских операций и других сделок;
- представлять Совету директоров Банка информацию обо всех сделках со связанными с Банком лицами в случаях и в порядке, предусмотренных внутренними документами Банка;
- не совершать крупные сделки без предварительного одобрения их органами управления Банка;
- заключать договоры в пределах установленных лимитов;
- не допускать предоставления связанным с Банком лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера) на более выгодных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным с Банком лицам;
- не допускать принятия решений по выдаче кредитов связанным с Банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц;
- воздерживаться от совершения сделок по доверенностям, выданным от имени Банка и от имени клиента одному и тому же лицу (лицам).

8.3. В целях предотвращения конфликтов интересов, имеющих место **при проведении части финансовых операций Банка** и заранее идентифицированных сотрудниками, проводятся следующие мероприятия:

- осуществление оценки банковских рисков и подготовка принятия надлежащих управленческих решений профильными подразделениями Банка, в функциональные обязанности которых входит управление рисками Банка;
- проведение процедуры обязательного лимитирования финансовых операций;
- на каждом уровне принятия решений устанавливаются ограничения: состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т. п.;

- для каждого подразделения Банка устанавливаются ограничения полномочий;

**8.4. В целях предотвращения конфликтов интересов сотрудники, осуществляющие банковское обслуживание клиентов должны:**

- обеспечить сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных Банку клиентами и контрагентами;
- обеспечить своевременность расчетов по поручениям клиентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- обеспечить условия, при которых на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении, может быть наложен арест или обращено взыскание только в порядке, предусмотренном законодательством и нормативными актами;
- обеспечить предоставление информации по операциям и счетам юридических и физических лиц в порядке, предусмотренном нормативными актами;
- исключить сознательное использование сотрудниками ситуации в личных целях при очевидной ошибке клиента (в том числе при ошибке в заявке, заявлении и ином документе, подписанном клиентом). В случае наличия такой ошибки в поручении клиента сотрудник Банка должен принять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информировать об этом клиента;
- выданные клиенту рекомендации должны основываться на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу.

**8.5. В целях предотвращения конфликтов интересов сотрудники, участвующие в системе внутреннего контроля Банка, в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:**

- осуществляют контроль за соблюдением внутрибанковских лимитов при совершении банковских операций и сделок, а также сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- осуществляют проверки условий совершения сделок со связанными лицами и льготных сделок;
- обеспечивают достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам и клиентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечивают учет информации об аффилированных лицах, об участниках Банка и их аффилированных лицах, об инсайдерах Банка;
- осуществляют внутренний контроль в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка;
- участвуют в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля;
- совершенствуют систему сохранения информации, созданной, приобретенной и накопленной в процессе деятельности Банка, которая, находясь на бумажных, электронных и других видах носителей, отнесенная к служебной и коммерческой тайне, без согласия органов управления Банка или уполномоченных сотрудников Банка не должна стать предметом продажи, передачи, копирования, размножения, обмена и иного распространения, и тиражирования;

**8.6. В целях предотвращения конфликтов интересов между Банком и сотрудниками Банка при исполнении ими служебных обязанностей все сотрудники Банка обязаны:**

- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативно - правовых актов, Устава Банка, ВНД Банка;
- обеспечивать соблюдение порядков и процедур совершения банковских операций;
- соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;
- заключать договоры в пределах установленных лимитов;
- выполнять операции (сделки) клиентов профессионально, тщательно, добросовестно, а также выполнять поручения клиентов по возможности наилучшим образом с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;

- обеспечивать строгое соблюдение тайны по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческой тайны Банка;
- поставить в известность руководителя своего подразделения, ДЭБ, СВК о намерении приобрести долю (акции) в юридических лицах, позволяющую оказывать влияние на принятие решений;
- своевременно информировать руководителя своего подразделения о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации;
- в срок до 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения, а также изменения сведений письменно уведомить руководителя своего подразделения, ДЭБ и СВК о компании (компаниях), в которой (которых) сотрудник Банка или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, а также об иной оплачиваемой деятельности, которую ведет сотрудник кроме работы в Банке, о наличии родственных связей в Банке и т.д. Формат уведомления указан в Приложении 4 к настоящему Порядку;
- воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между Банком и компанией (ями), в которой (ых) сотрудник Банка или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес или являются аффилированными лицами;
- своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о Банке в средствах массовой информации и иных источниках. Осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления негативной или недостоверной информации;
- заблаговременно сообщить руководителю своего подразделения, ДЭБ и СВК о своем намерении работать по совместительству в другой компании (в том числе участвовать в органах управления другой компании) и предоставить информацию, которая позволит сделать заключение о наличии или отсутствии в ситуации совместительства конфликта интересов. Информация сотрудников о планируемом / возможном совмещении трудовой деятельности в Банке с иной трудовой деятельностью доводится до сведения СВК и ДЭБ в письменном виде по форме Приложения 1 к настоящему Порядку для проведения оценки на предмет наличия конфликта интересов.

## **9. Урегулирование конфликтов интересов**

9.1. Банк использует все доступные законные способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка и клиентов и обеспечивает учет, своевременное рассмотрение жалоб, заявлений и обращений клиентов, сотрудников и участников Банка.

9.2. Сотрудник, получивший от клиента или из иных источников информацию о конфликте интересов, обязан незамедлительно проинформировать об этом своего руководителя подразделения, СВК и ДЭБ в порядке, предусмотренном п. 7.3 настоящего Порядка.

9.3. По факту получения уведомления о конфликте интересов СВК инициирует создание комиссии для проведения служебной проверки с привлечением сотрудника ДЭБ, в целях подтверждения факта или опровержения предположения о наличии конфликта интересов, по итогам которой составляется письменное заключение о наличии или отсутствии конфликта интересов, рекомендации по его урегулированию с приложением полученных в ходе проверки материалов (при наличии). Перечень способов урегулирования конфликтов интересов приведен в Приложении 3 к настоящему Порядку.

9.4. При невозможности урегулирования конфликта интересов Председатель Правления Банка выносит вопрос на рассмотрение Правления Банка. Необходимые меры по урегулированию конфликта интересов утверждаются Правлением Банка.

9.5. Лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не могут участвовать в его урегулировании.

9.6. В случае невозможности урегулирования возникшего конфликта интересов между Банком и другой стороной в досудебном порядке Банк обращается в суд по своему

местонахождению.

9.7. Сведения о принятых в целях урегулирования конфликта интересов мерах доводятся Банком до всех участников конфликта.

9.8. СВК ведет журнал выявленных ситуаций конфликта интересов и мер, принятых для их урегулирования.

9.9. Вышеуказанные меры и способы предотвращения и урегулирования конфликтов интересов не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае могут быть использованы иные формы урегулирования конфликта в зависимости от специфики сложившейся ситуации, степени адекватности предпринимаемых мер целям урегулирования конфликта.

## **10. Ответственность**

10.1. Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут дисциплинарную ответственность за неисполнение требований настоящего Порядка в порядке, установленном Трудовым кодексом Российской Федерации.

10.2. Скрытие конфликта интересов, непредставление или несвоевременное представление уведомления о конфликте интересов относятся к числу грубых нарушений.

10.3. Руководитель самостоятельного структурного подразделения Банка, руководители ДЭБ и СВК вправе ходатайствовать о применении к сотруднику Банка, виновному в неисполнении требований настоящего Порядка, дисциплинарного взыскания.

## **11. Заключительные положения**

11.1. Настоящий Порядок, а также изменения и дополнения к нему утверждаются Советом директоров Банка.

11.2. Разработчиком и структурным подразделением, ответственным за актуализацию настоящего Порядка, является СВК.

11.3. Все сотрудники Банка проходят процедуру ознакомления с положениями настоящего Порядка.

11.4. Каждый новый сотрудник Банка при заключении трудового договора осуществляет ознакомление с настоящим Порядком и подписывает лист ознакомления с ВНД.

11.5. Если при изменении законодательства Российской Федерации отдельные положения настоящего Порядка вступают в противоречие с ним, то такие положения утрачивают свою юридическую силу и до момента внесения изменений в настоящий Порядок сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких положений не влияет на действие документа в целом.

**Уведомление о возможности возникновения у сотрудника Банка конфликта интересов  
или возникшем конфликте интересов**

Я, \_\_\_\_\_,  
(ФИО, должность, наименование подразделения)

сообщаю, что:

1. \_\_\_\_\_  
(описание личной заинтересованности, которая приводит или может привести  
к возникновению конфликта интересов)

2. \_\_\_\_\_  
(описание должностных обязанностей, на исполнение которых может негативно  
повлиять либо негативно влияет личная заинтересованность сотрудника Банка)

3. \_\_\_\_\_  
(дополнительные сведения, которые сотрудник Банка считает необходимым указать)

(дата)

(подпись)

(инициалы и фамилия)

**Приложение 2**  
к Порядку предотвращения конфликтов  
интересов

**Журнал регистрации уведомлений о конфликте интересов**

| № п/п | Дата<br>выявления | Описание<br>конфликта<br>интересов | Кто выявил | Приказ о<br>создании<br>комиссии | Меры по<br>урегулированию<br>конфликта интересов | Файл | Статус |
|-------|-------------------|------------------------------------|------------|----------------------------------|--------------------------------------------------|------|--------|
| 1     | 2                 | 3                                  | 4          | 5                                | 6                                                | 7    | 8      |
|       |                   |                                    |            |                                  |                                                  |      |        |

## Приложение 3

к Порядку предотвращения конфликтов  
интересов

### Перечень способов урегулирования конфликтов интересов<sup>1</sup>

1. Не расценивать как конфликт интересов те ситуации (обстоятельства или взаимоотношения), которые, по мнению декларировавшего их сотрудника, создают или могут создать конфликт с интересами Банка.
2. Ограничение сотруднику Банка доступа к конкретной информации Банка, которая может иметь отношение к частным интересам сотрудника.
3. Отстранение сотрудника (постоянно или временно) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов.
4. Изменение должностных обязанностей сотрудника Банка, являющегося субъектом конфликта интересов.
5. Временное отстранение сотрудника от должности, если его частные интересы входят в противоречие с должностными обязанностями.
6. Перевод сотрудника на должность, предусматривающую выполнение трудовых функций, не связанных с конфликтом интересов.
7. Увольнение сотрудника из Банка по инициативе сотрудника.
8. Увольнение сотрудника по инициативе Банка за дисциплинарные проступки при наличии оснований, предусмотренных применимым правом.
- Осуществление дополнительного контроля принятия решений (совершения действий) в отношении лиц, с которыми связан субъект конфликта интересов;
9. Отказ сотрудника Банка от своего частного интереса, порождающего конфликт с интересами Банка.
10. Иное.

<sup>1</sup> Данный перечень не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае урегулирования конфликта интересов могут быть найдены иные способы урегулирования конфликта.



### Уведомление сотрудника Банка

(дата) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы) \_\_\_\_\_

|                           |                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата заполнения           |                                                                                                                                                                                                                                                          |
| ФИО сотрудника Банка      |                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Должность                 |                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Структурное подразделение |                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>№</b>                  | <b>Информация о сотруднике Банка</b>                                                                                                                                                                                                                     |
| 1                         | Наличие работы по совместительству (наименование работодателя с указанием организационно-правовой формы, ИНН компании, должность, дата начала работы по совместительству)                                                                                |
| 2                         | Наличие долей/акций участия в юридических лицах, статуса индивидуального предпринимателя (ИП) у сотрудника Банка и его аффилированных лиц (для юридического лица – наименование, организационно-правовая форма, ИНН, доля участия, для ИП – ОГРНИП, ИНН) |
| 3                         | Членство сотрудника Банка и его аффилированных лиц в составе органов управления юридического лица                                                                                                                                                        |
| 4                         | Нахождение сотрудника Банка на выборных должностях, не предполагающих оформление трудовых отношений и/или выплату вознаграждения                                                                                                                         |
| 5                         | Членство в политических партиях                                                                                                                                                                                                                          |
| 6                         | Наличие родственных связей в Банке <sup>2</sup>                                                                                                                                                                                                          |
| <b>№</b>                  | <b>Информация об аффилированных лицах сотрудника</b>                                                                                                                                                                                                     |
| 1                         | Аффилированные физические лица сотрудника Банка                                                                                                                                                                                                          |
| 2                         | Аффилированные юридические лица сотрудника Банка                                                                                                                                                                                                         |
| 3                         | Наличие у аффилированных лиц долей участия в юридических лицах                                                                                                                                                                                           |
| 4                         | Членство аффилированных лиц в составе органов управления юридических лиц                                                                                                                                                                                 |

<sup>2</sup> К близким родственникам относятся: супруг (супруга), родители, дети, братья и сестры, неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные.