­­­Приложение

УТВЕРЖДЕНА

Советом директоров ООО «Экспобанк»

(протокол № 24 от 13.09.2019)

Введена в действие

Приказом ООО «Экспобанк

от 19.09.2019 № Пр-01/19-254

ПОЛИТИКА

ООО «ЭКСПОБАНК» ПО

ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

Москва 2019

Оглавление

[**1** **Общие положения** 3](#_Toc16861308)

[**2** **Термины** 4](#_Toc16861309)

[**3** **Цели и задачи** 4](#_Toc16861310)

[**4** **Основные принципы предотвращения и** 4](#_Toc16861311)

[**5** **Виды потенциальных Конфликтов интересов** 5](#_Toc16861312)

[**6** **Меры по предотвращению и урегулированию** 6](#_Toc16861313)

[**7** **Особенности управления Конфликтами интересов работников Банка.** 9](#_Toc16861314)

[**8** **Выявление конфликта интересов** 10](#_Toc16861315)

[**9** **Урегулирование Конфликта интересов** 11](#_Toc16861316)

[**10** **Ответственность** 12](#_Toc16861317)

1. Общие положения
   1. Настоящая Политика ООО «Экспобанк» по предотвращению конфликтов интересов» (далее – Политика) определяет виды конфликтов, причины (условия) их возникновения, а также общие принципы и этапы управления, которые используются Банком для предотвращения конфликта интересов.
   2. Настоящая Политика действует в отношении всех работников Банка, не зависимо от уровня занимаемой должности, в том числе органов управления. Положения настоящей Политики распространяются на отношения с государственными органами, финансовыми организациями, юридическими и физическими лицами с которыми взаимодействует Банк в своей деятельности.
   3. Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательством РФ, рекомендациями Банка России с учетом требований:

* Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
* Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
* Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
* Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
* Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
* Указания Банка России от 07.10.2014 № 3414-У «О порядке принятия служащими Банка России мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов»;
* Письма Банка России от 18.12.2017 № 32-МР "Методические рекомендации по проверке системы внутреннего контроля в кредитной организации"
* Письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
* Письма Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
* Письма Банка России от 17.01.2005 № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»;
* Письма Банка России от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».
  1. На основе настоящей Политики Банк разрабатывает внутренние нормативные документы по взаимодействию подразделений при выявлении/предотвращении Конфликта интересов, фиксированию фактов выявления Конфликта интересов и иное.
  2. Настоящая Политика утверждается Советом Директоров и подлежит пересмотру по мере изменения законодательства и/ или появления/ изменения других нормативно-правовых актов, обязательных для Банка.

1. Термины

Банк – ООО «Экспобанк»

Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность[[1]](#footnote-1) (прямая или косвенная) участников, членов органов управления и работников Банка (заинтересованные лица Банка) вступает в противоречие с имущественными и иными интересами Банка и его клиентов/контрагентов.

1. Цели и задачи

3.1. Целью настоящей Политики является недопущение и предупреждение ситуации, когда действия Банка (работника Банка) имеют неблагоприятные последствия (убытки, недополучение прибыли и иное) для клиента и, соответственно, ненадлежащие выгоды для Банка, работника Банка, другого клиента, или любой третьей стороны, имеющей отношение к действию Банка (работника Банка).

3.2. Основные задачи настоящей Политики:

* повышение доверия к Банку со стороны клиентов и партнеров, обеспечение справедливого обслуживания клиентов и соблюдению высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности, предсказуемости;
* установление принципов раскрытия информации о потенциальных Конфликтах интересов, механизма принятия управленческих решений и норм поведения работников Банка;
* предоставление общей информации о предпринимаемых Банком мерах по выявлению, управлению и регулированию Конфликта интересов, а также указание работникам Банка помощи в определении более приемлемых способов разрешения таких конфликтов;
* определение обязательных стандартов управления Конфликтом интересов.

1. Основные принципы предотвращения и урегулирования Конфликта интересов

Основными принципами предотвращения и урегулирования Конфликта интересов в Банке являются:

* заблаговременная идентификация возможных (потенциальных) Конфликтов интересов;
* обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном Конфликте интересов;
* своевременное выявление конфликтов;
* индивидуальное рассмотрение и оценка рисков для Банка при выявлении каждого Конфликта интересов;
* оперативное принятие необходимых и возможных мер для урегулирования Конфликта интересов;
* конфиденциальность процесса раскрытия сведений о Конфликте интересов и процесса его урегулирования;
* соблюдение баланса интересов Банка, его клиентов/контрагентов и заинтересованных лиц, при урегулировании Конфликта интересов;
* приоритетность интересов клиентов над интересами Банка, а интересов Банка над личными интересами работников;
* справедливое отношение к клиентам Банка в рамках их консультирования и совершения сделок с ними или от их имени со стороны работников Банка;
* защита работника от преследования в связи с добросовестным раскрытием информации о наличии Конфликта интересов;
* незамедлительное информирование о личной заинтересованности участников, членов органов управления и работников Банка, способной привести к возникновению Конфликта интересов;
* установление и сохранение деловых отношений только с теми клиентами/ контрагентами, которые ведут деятельность в добросовестной и честной манере, заботятся о собственной репутации, демонстрируют поддержку высоким этически стандартам при ведении бизнеса;
* публичность и открытость деятельности Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне).

1. Виды потенциальных Конфликтов интересов
   1. Конфликты интересов между заинтересованным лицом и Банком характеризуются:

* осуществлением заинтересованным лицом собственных операций с финансовыми инструментами, валютой или товаром с использованием инсайдерской или другой конфиденциальной информации, полученной им при исполнении своих служебных обязанностей.
* совмещением заинтересованным лицом исполнительных и контрольных функций, в связи с чем возникает риск использования заинтересованным лицом своих служебных обязанностей с целью извлечения личной выгоды.
* отсутствием контроля за разграничением прав доступа к конфиденциальной информации, которая не требуется заинтересованному лицу для выполнения служебных обязанностей и может быть использована им в личных целях.
* совмещением заинтересованным лицом работы в Банке с работой у клиента/контрагента.
* заключением заинтересованным лицом от имени Банка сделки по осуществлению закупки товаров, выполнению работ или оказанию услуг с контрагентом/ агентом с целью получения личной выгоды.
* продвижения заинтересованным лицом Банка закупок товаров, выполнения работ, оказания услуг, ставших конкурентно непривлекательными для Банка, с целью получения личной выгоды.
  1. Конфликты интересов между заинтересованными лицами Банка характеризуются:
* превышением заинтересованным лицом своих служебных обязанностей/полномочий с целью получения личной выгоды.
* воспрепятствованием своевременному и качественному выполнению другим лицом своих служебных обязанностей/полномочий с целью получения личной выгоды.
  1. Конфликты интересов между заинтересованными лицом и клиентами/контрагентами Банка характеризуются:
* предпочтением интересов одного клиента/контрагента в ущерб интересам другого клиента/контрагента с целью получения личной выгоды заинтересованным лицом.
* предпочтением заинтересованным лицом своих личных интересов в ущерб интересам клиента/контрагента.
  1. Данный перечень не является закрытым и может быть расширен по конкретным операциям в иных внутренних нормативных документах Банка.

1. Меры по предотвращению и урегулированию Конфликта интересов
   1. Для обеспечения надлежащего корпоративного управления и защиты деловой репутации участники, члены органов управления и работники Банка должны избегать Конфликта интересов, а при его возникновении незамедлительно принимать меры по урегулированию.
   2. В целях предотвращения возникновения Конфликта интересов участники, члены органов управления и работники Банка обязаны:

* соблюдать требования действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов органов исполнительной власти РФ и Банка России, учредительных и внутрибанковских документов;
* соблюдать нормы делового общения и профессиональной этики;
* не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами работника и интересами Банка и (или) интересами клиентов Банка;
* распределять функции в процессе управления и принятия управленческих решений по банковской деятельности между участниками, органами управления, комитетами и отдельными руководителями Банка;
* распределять служебные обязанности и полномочия таким образом, чтобы исключить Конфликт интересов, который может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка, его клиентов и партнеров;
* обеспечить эффективное функционирование многоуровневой системы внутреннего контроля;
* выполнять условия заключенных Банком договоров (сделок);
* контролировать приоритет выполнения поручений клиентов;
* соблюдать установленные ограничения на проведение операций (сделок), в том числе на проведение сделок со связанными лицами и льготных сделок;
* получать одобрение органов управления Банка на проведение крупных и других сделок, требующих одобрения в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими документами;
* воздерживаться от принятия решений, приводящих к убыткам, ухудшению качества активов Банка, снижению эффективности управления активами и пассивами, от пренебрежения очевидными банковскими рисками;
* осуществлять эффективное управление банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации;
* вести учет информации об аффилированных лицах Банка и участниках;
* осуществлять проверки условий совершения банковских операций, а также сделок с заинтересованностью аффилированных лиц, крупных и льготных сделок;
* обеспечивать сохранность служебной, коммерческой и банковской тайны, а также персональных данных;
* выявлять и регистрировать случаи возможного негативного влияния аффилированных лиц Банка при принятии управленческих решений;
* проводить постоянную самооценку наличия в своей деятельности факторов Конфликта интересов.
  1. Меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.
     1. Разграничение прав доступа к конфиденциальной информации, получаемой заинтересованными лицами при исполнении своих служебных обязанностей.
     2. Ограничение и (или) запрет на использование конфиденциальной информации заинтересованными лицами при совершении ими собственных операций и сделок.
     3. Обеспечение контроля и мониторинга за доступом заинтересованных лиц к конфиденциальной информации, получаемой ими при исполнении своих служебных обязанностей.
     4. Информирование уполномоченных лиц Банка о (потенциальном) Конфликте интересов.
     5. Обеспечение руководителями структурных подразделений Банка, надлежащего исполнения работниками требований внутренних документов Банка.
     6. Обеспечение распределения служебных обязанностей таким образом, чтобы исключить Конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или заинтересованному лицу права:
* совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
* санкционировать выплату денежных средств и 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;
* оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
* совершать действия в любых других областях, где может возникнуть Конфликт интересов.
  + 1. При проведении всех перечисленных операций Конфликт интересов может быть снижен до приемлемого уровня путем закрепления во внутренних документах Банка, в том числе в соответствующих положениях о внутренних структурных подразделениях и должностных инструкциях работников, следующих положений:
* запрет на совмещение исполнительных и контрольных функций в одном подразделении/должности;
* детализация распределения прав и обязанностей работников;
* регламентация порядка согласования решений и делегирования полномочий;
* введение соответствующих контрольных процедур, в том числе, путем осуществления дополнительного или последующего контроля за ведением бухгалтерского учета в соответствии с нормативными документами Банка России;
* исключение в программном обеспечении возможности осуществления операций по банковским счетам/вкладам клиентов одним лицом;
* совершение работниками сделок на типовых условиях, утвержденных Банком, без права изменения при отсутствии решения уполномоченного органа.
  + 1. Обеспечение принятия управленческих решений при выявлении/совершении банковских операций и других сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок, которые могут привести к преднамеренному ухудшению качества активов, путем выполнения следующих процедур:
* установление внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
* рассмотрение Советом директоров отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
* привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Советом директоров Банка решений о проведении банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок.
  + 1. Наличие в Банке внутренних документов, регламентирующих прием сообщений о потенциальном или совершенном нарушении внутренних документов Банка или нормативных правовых актов Российской Федерации.
    2. Разграничение доступа к инсайдерской и другой конфиденциальной информации в зависимости от служебных обязанностей/полномочий заинтересованных лиц.
    3. Предоставление услуг клиентам на справедливых условиях высокого качества.
    4. Соответствие подарков и представительских расходов, представляемых клиентам/ контрагентам от имени Банка или получаемых заинтересованными лицами в связи с их служебными обязанностями/ полномочиями, существующим обычаям делового оборота и требованиям законодательства Российской Федерации.
    5. Информирование о наличии потенциального Конфликта интересов для принятия обоснованного решения.
    6. Выбор контрагентов в соответствии с утвержденными в Банке внутренними документами.
    7. Запрет на использование заинтересованными лицами Банка своего служебного положения с целью обеспечения участия в закупках Банком товаров/ работ/ услуг юридических лиц, в которых заинтересованные лица Банка являются руководителями/ владельцами/ совладельцами.
    8. Выявление и контроль за областями потенциального Конфликта интересов, проверка должностных обязанностей работников, занимающих должности, предусмотренные частью третьей [статьи 11.1](consultantplus://offline/ref=FCFB9CE522A2973AF280ED0EE8BE6C0F675E2C53E9AF2623EE49774DD4823BDE22BF2A041F8EAA9967FB66CA802B5F960558D1006FC593D4j7jBM) Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также иных работников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

1. Особенности управления Конфликтами интересов работников Банка.
   1. В Банке могут устанавливаться различные виды раскрытия Конфликтов интересов работников, в том числе:
   * раскрытие сведений о Конфликте интересов при приеме на работу;
   * раскрытие сведений о Конфликте интересов при назначении на новую должность;
   * разовое раскрытие сведений по мере возникновения ситуаций Конфликта интересов;
   * раскрытие сведений о конфликте интересов в ходе проведения ежегодного заполнения деклараций о конфликте интересов, по форме и в порядке, установленным внутренними документами Банка.
   1. Банк обеспечивает конфиденциальное рассмотрение представленных сведений и урегулирование Конфликта интересов.
   2. В связи с раскрытием и урегулированием Конфликта интересов работники Банка несут следующие обязанности:

* при принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих трудовых обязанностей руководствоваться исключительно интересами Банка - без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей;
* оценивать потенциальные Конфликты интересов и избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;
* раскрывать возникший (реальный) или потенциальный Конфликт интересов, в том числе в случае сомнений в существовании Конфликта интересов;
* содействовать урегулированию возникшего Конфликта интересов.
  1. Для предотвращения Конфликта интересов Банк может потребовать от работников соблюдения обязательств, связанных с участием в органах управления третьих лиц, а также осуществлением самостоятельной коммерческой деятельности. Такие обязательства могут включать:
* обязательство о раскрытии Банку информации новыми и существующими работниками об их участии и участии близких родственников и членов семьи в органах управления третьих лиц, а также осуществлении ими самостоятельной коммерческой деятельности, в том числе в качестве агента другой организации;
* ограничения для отдельных категорий работников на участие в органах управления третьих лиц и/или уставных капиталах третьих лиц с одновременной работой в Банке.
  1. Работник Банка не может быть задействован в совершении сделки с участием Банка или кого-либо из его клиентов или контрагентов, если такой работник, его близкий родственник или член семьи имеет интерес к сделке или может извлечь прямую или косвенную выгоду из данной сделки, если только сделка или потенциальная выгода и интерес не будут раскрыты и разрешены в письменной форме.
  2. Совместная работа близких родственников в Банке в прямом или функциональном подчинении может повлечь негативные последствия:
* решения родственников-начальников по отношению к родственникам-подчиненным могут быть необъективными или восприняты как необъективные остальными работникам Банка и/или третьими лицами, в том числе клиентами, участниками, контрагентами, государством и государственными органами, участниками рынка ценных бумаг;
* наличие родственных связей между руководителями Банка создает репутационные издержки, порождает сомнения в объективности процедур оценки и продвижения персонала в Банке.

Банк придерживается принципа ограничения случаев работы близких родственников в Банке, а также ограничения протекционизма на основе семейственности.

* 1. Работники Банка не должны полагаться на раскрытие информации о Конфликте интересов, а предлагать пути его урегулирования в зависимости от уровня компетенции и в рамках своих служебных обязанностей. Раскрытие информации должно рассматриваться как крайняя мера при разрешении конфликта интересов.
  2. Банк признает право работников Банка на участие в научно-преподавательской, общественно-политической и культурной деятельности. При этом работники Банка должны выступать исключительно от своего имени и обязаны избегать любых ситуаций и действий, которые могут вызвать конфликт интересов или могут повлиять на непредвзятость и независимость при рассмотрении и принятии решений в пользу и в интересах Банка.

1. Выявление конфликта интересов
   1. Выявление Конфликта интересов осуществляется всеми сотрудниками и членами органов управления Банка в ходе своей текущей деятельности с использованием перечисленных в разделе 6 настоящей Политики мер.
   2. В случае если работнику и/ или члену органа управления Банка стала известна информация о Конфликте интересов, то он обязан незамедлительно (но не позднее – следующего рабочего дня) довести ее до сведения руководителя своего подразделения (члена Совета директоров, Председателя Правления Банка, Председателя Совета директоров) и Службы внутреннего контроля (на электронный адрес ethics@expobank.ru).
   3. В целях выявления Конфликта интересов Банк обеспечивает учет всей входящей корреспонденции. В случае если во входящей корреспонденции содержится информация о наличии Конфликта интересов (например, заявление о неправомерных действиях Банка или жалоба на ущемление интересов клиентов/участника), то такая корреспонденция доводится до сведения Службы внутреннего контроля.
   4. На сайте Банка организована форма обратной связи (электронный адрес ethics@expobank.ru) для клиентов/ контрагентов/ работников Банка и иных лиц для информирования (в том числе анонимного) Банка о ставшем им известном Конфликте интересов.
   5. В случае выявления Конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита / аудиторами, представителями надзорных органов, а также, в случае если Конфликт интересов возникает в отношении членов Правления Банка, такая информация доводится до сведения Службы внутреннего контроля и Председателя Правления Банка.
2. Урегулирование Конфликта интересов
   1. Органы управления Банка используют все доступные и соответствующие законодательству РФ способы урегулирования возникшего Конфликта интересов в досудебном порядке с целью поиска такого решения, которое является законным и обоснованным.
   2. Лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть Конфликт интересов, не могут участвовать в принятии решения по его урегулированию.
   3. При невозможности разумного урегулирования Конфликта интересов для предотвращения создания угрозы репутации и риска судебного разбирательства, может быть принято решение об отказе в совершении конкретной сделки.
   4. При выявлении Конфликта интересов Банк, в зависимости от ситуации, использует различные способы его урегулирования, в том числе:

* ограничение доступа работника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы работника;
* предложение/рекомендации работнику о добровольном отказе или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием Конфликта интересов;
* пересмотр и изменение трудовых функций работника;
* перевод работника на должность или другую работу, предусматривающую выполнение трудовых функций, не связанных с конфликтом интересов, с учетом требований, установленных главой 12 Трудового Кодекса РФ;
* предложение/рекомендации работнику отказаться от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Банка;
* установление процедуры отказа сторонами от сделок, при совершении которых возникает Конфликт интересов.
  1. Указанный в пункте 9.4. перечень не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае урегулирования Конфликта интересов могут быть найдены иные формы урегулирования Конфликта интересов.
  2. Сведения о принятых в целях урегулирования Конфликта интересов мерах доводятся Банком до всех участников Конфликта интересов.

1. Ответственность
   1. Все заинтересованные лица Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействия) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.
   2. Лица, признанные в результате служебного расследования Банка либо по решению суда, виновными в нарушении требований настоящей Политики и внутренних документов Банка в области управления Конфликтом интересов, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности в соответствии с действующим законодательством РФ.

1. Возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) заинтересованными лицами Банка и/или их аффилированными лицами. [↑](#footnote-ref-1)