

Положение

о порядке выявления и контроля над областями потенциального конфликта интересов в ООО «ФФИН Банк»

Москва, 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ И ФАКТОРЫ (ПРИЧНЫ) ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	5
3. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ	6
4. МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	7
5. ФУНКЦИИ И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ	8
6. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	10
7. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ	11
8. МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СОТРУДНИКАМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.	12
9. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СОТРУДНИКАМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.	14
10. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	15
11. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА ОБЛАСТЯМИ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	16
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	17

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о порядке выявления и контроля над областями потенциального конфликта интересов в ООО «ФИН Банк» (далее – Положение) является внутренним документом ООО «ФИН Банк» (далее – Банк).

1.2. Положение определяет виды конфликтов интересов, причины (условия) их возникновения.

1.3. Положение устанавливает общие подходы и методы, используемые Банком для предотвращения потенциального, а также выявления и урегулирования возникшего конфликта интересов.

1.4. Положение разработано в соответствии с:

- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом 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»;
- Федеральным законом от 25.12.2008 г. №273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федеральным законом от 08.02.1998 г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с последующими изменениями).
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Постановлением ФКЦБ России от 05.11.1998г. № «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».
- Письмом Банка России от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»;
- Письмом Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письмом Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- «Меры по предупреждению коррупции в организациях» (утверждены Министерством труда и социальной защиты РФ, 2019 год);
- «Рекомендации по порядку проведения оценки коррупционных рисков в организации» (утверждены Министерством труда и социальной защиты РФ, 2019 год);
- Положением об организации корпоративного управления в ООО ФИН Банк» (с учетом дополнений и изменений).

1.5. Настоящее Положение содержит правила поведения, распространяющиеся на всех Сотрудников Банка, независимо от уровня занимаемой ими должности, включая членов Правления и Наблюдательного Совета Банка (далее – Сотрудник Банка)¹.

1.6. Содержание настоящего Положения доводится до сведения всех работников Банка под роспись. Требования Положения обязательны к исполнению.

1.7. Основными целями Положения являются:

- определение принципов управления процессами предотвращения, регулирования, выявления и контроля конфликтов интересов Банка;
- определение комплекса мер, соблюдение которых позволит минимизировать риск возникновения конфликтов интересов, предотвратить (исключить) конфликты интересов Банка;
- информирование всех заинтересованных лиц о предпринимаемых Банком мерах по предотвращению, регулированию, выявлению и контролю конфликтов интересов в Банке;
- повышение доверия к Банку со стороны клиентов, контрагентов и установление стандартов корпоративного управления, соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации, Банка России и ведущим мировым практикам.

1.8. Факторы возникновения и меры предотвращения конфликта интересов, описанные в Положении, не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае могут быть

¹ Сотрудником Банка является 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), а также члены Правления и члены Наблюдательного Совета Банка

использованы иные факторы, меры и способы в зависимости от специфики конкретного конфликта интересов.

1.9. Банк предпринимает все зависящие от него меры по урегулированию возникшего конфликта интересов.

1.10. Для целей Положения используются следующие термины и определения:

Участники - юридические и (или) физические лица, владеющие одной или несколькими акциями Банка. Участники не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Аффилированные лица - юридические и (или) физические лица, способные оказывать существенное влияние на деятельность Банка/решения Сотрудника Банка.

Заинтересованные лица – участники, члены органов управления Банка, органов государственной власти, работники, 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 - на конфликт интересов Банка и указанных лиц.

Инсайдер Банка – физическое лицо, а также супруг, родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры физического лица, способного воздействовать на принятие решений о выдаче кредита Банком.

Исполнительные органы Банка – Председатель Правления и члены Правления Банка.

Клиенты - кредиторы, инвесторы, вкладчики, контрагенты и клиенты Банка - юридические и физические лица, с которыми Банк вступает в гражданско-правовые отношения.

Конфликт интересов - ситуация, при которой в результате личной заинтересованности работника, влияющей на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, возможно возникновение противоречий между имущественными и иными интересами Банка, его структурными подразделениями и (или) его работниками, 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.

Не считается конфликтом интересов в целях настоящего Положения противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

Корпоративный конфликт - любые противоречия, разногласия или споры между органами управления Банка и его участниками, либо разногласия и споры между участниками, затрагивающие интересы Банка.

Личная заинтересованность - возможность получения работником 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 работник Банка связан финансовыми или иными обязательствами.

Органы управления Банка - Общее собрание участников Банка, Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган), Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Руководители Банка – Председатель Правления и его заместители, члены Правления, Главный бухгалтер Банка.

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 Положения под связанными с Банком лицами: аффилированные лица Банка, участники Банка и их аффилированные лица, инсайдеры Банка.

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

2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ И ИСТОЧНИКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

2.1. Банк выделяет следующие виды конфликта интересов:

2.1.1. Корпоративный конфликт (конфликт между интересами Банка и его участниками (органами управления), источниками которого являются:

- Неспособность участников оказывать существенное влияние на деятельность Банка;
- Принятие органами управления Банка решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния 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, владении долями (акциями) других организаций.

2.1.2. Конфликт между интересами Банка и его Клиентов, источниками которого являются:

- Использование или незаконное раскрытие конфиденциальной информации Банком о Клиенте.
- Клиент и Банк конкурируют в отношении осуществления одинаковой операции с третьей стороной. Клиент, контрагент или эмитент конкурируют с Банком в отношении предложения по покупке акций, либо Банк планирует купить помещение, под которое Клиент имеет намерение взять кредит.
- Банк продает 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 искусственно увеличивает количество операций, которые проводятся с одним Клиентом.
- 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 одинакового объекта.
- Банк предоставляет преимущество связанным лицам при выполнении операции. Например, разделение продуктов, услуг, возможностей, информации между Клиентами.

2.1.3. Конфликт между интересами Сотрудников и Клиентов Банка, источниками которого являются:

- Сотрудник получает от Клиента, контрагента, поставщика, брокера, эмитента подарок, стоимость которого превышает допустимую сумму, установленную Настоящим Положением.
- У Сотрудника есть частный интерес, который противоречит интересам Клиента. Например, Сотрудник – управляющий компанией, которая конкурирует с Клиентом.
- Использование конфиденциальной или инсайдерской информации, полученной Сотрудником от Клиента, для проведения операций в свою пользу.
- Близкий родственник Сотрудника является руководителем, акционером (участником), учредителем организации, учреждения или предприятия, с которым конкурирует Клиент Банка.

2.1.4. Конфликт между интересами Банка и Сотрудников, источниками которого являются:

- Использование собственной должности руководителем Банка для достижения частных интересов лиц, связанных с Банком через этого руководителя.
- Сотрудник имеет внешний бизнес интерес как частный предприниматель, либо как собственник, директор, руководитель, сотрудник юридического лица, которое имеет коммерческие отношения с Банком или связанными лицами.

- Сотрудник имеет частный интерес, который может противоречить интересам Банка.
- Сотрудник имеет прямой или опосредованный финансовый интерес в каком-либо деле или в компании совместно с клиентом или с конкурентом Банка, где Сотрудник может влиять на решение Банка (например, продажа залогового имущества в ущерб интересам Банка).
- Близкий родственник Сотрудника является поставщиком Банка (например, устанавливаются завышенные цены на продукцию сравнительно с теми, которые существуют на рынке)

2.1.5. Внутренний конфликт интересов, возникающий:

- Между направлениями бизнеса.
- В пределах одного функционального подразделения. Например, согласование в пределах одной вертикальной подчиненности (кредитная заявка, лимит и контроль за ее исполнением).
- Между отдельными подразделениями по вертикали.
- На уровне общего управления и взаимодействия между подразделениями по горизонтали.
- Конфликт в связи с наличием у Сотрудника родственных связей в Банке.

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

- Явный конфликт интересов - ситуация, когда при осуществлении Банком деятельности являются очевидными противоречиями 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 Банка.
- Потенциальный конфликт интересов – ситуация, когда вследствие деятельности Банка могут возникнуть противоречия между интересами банка и/или его клиентами и/или его сотрудниками.

2.3. 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;
- ненадлежащее раскрытие, непредставление или представление недостоверной информации, потенциально влияющей на решения, принимаемые Банком (участниками, органами управления, сотрудниками) и клиентами.

3. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

При управлении конфликтом интересов Банка руководствуется следующими принципами:

Принцип 1. Предотвращение, выявление и урегулирование конфликтов интересов как гарантия защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка.

Принцип 2. Обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;

Принцип 3. Ключевая роль Наблюдательного Совета Банка в предупреждении, выявлении и урегулировании конфликтов интересов между органами управления, участниками, сотрудниками и другими заинтересованными и связанными с Банком лицами.

Принцип 4. Индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Банка с учетом всей имеющейся информации при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирования.

Принцип 5. Конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования.

Принцип 6. Соблюдение баланса интересов Банка и работников при урегулировании конфликта интересов.

Принцип 7. Справедливое отношение Банка к своим клиентам в рамках консультирования и совершения сделок с ними или от их имени и (или) по их поручению.

Принцип 8. Использование работниками, органами управления Банка в пределах

предоставленных им полномочий, связанных с занимаемыми ими должностями, исключительно в интересах Банка, не во вред собственной деловой репутации, деловой репутации других работников Банка, а также Банка в целом.

Принцип 9. Незамедлительное информирование о личной заинтересованности у работников, органов управления Банка, способной привести к возникновению конфликта интересов.

Принцип 10. Защита работников, органов управления Банка от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно выявлен и урегулирован (предотвращен) Банком.

4. МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

4.1. Для предупреждения и урегулирования конфликта интересов Банком могут предприниматься различные меры, в том числе:

- контроль ответственными подразделениями соблюдения требований законодательства, иных нормативных актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;

- обеспечение руководителями обособленных и структурных подразделений Банка надлежащего исполнения работниками требований внутренних документов Банка;

- текущий мониторинг ответственными подразделениями действий и решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций;

- обеспечение централизованного учета информации о связанных с Банком лицах;

- мониторинг совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в целях исключения практики их заключения без предварительного одобрения уполномоченными органами Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

- разграничение прав доступа к инсайдерской и другой конфиденциальной информации, получаемой работниками при исполнении своих должностных обязанностей;

- обеспечение правомерного использования инсайдерской и другой конфиденциальной информации исключительно в целях соблюдения интересов клиентов и Банка;

- запрет на использование конфиденциальной информации, получаемой работниками, при совершении ими собственных операций;

- обеспечение контроля и мониторинга за доступом работников к конфиденциальной информации, получаемой ими при исполнении своих должностных обязанностей;

- информирование уполномоченных должностных лиц Банка о конфликте интересов в соответствии с внутренними документами Банка;

- контроль отсутствия несовместимых функций структурных подразделений Банка и их работников, определяемых должностными инструкциями, положениями о подразделениях, документами, регламентирующими внутренние процессы и процедуры Банка;

- разграничение прав доступа работников в автоматизированных системах и офисах Банка при исполнении ими должностных обязанностей. Контроль прав доступа работников и надлежащего использования этих прав руководителями обособленных и структурных подразделений;

- организация информирования работниками (в том числе анонимного) руководителя Службы внутреннего контроля, в случае выявления нарушений действующего законодательства, внутренних нормативных актов Банка, стандартов профессиональной деятельности, случаев злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики и иных факторов;

- обеспечение совершения операций (сделок) для клиентов на профессиональном уровне и добросовестной основе, а также обеспечение выполнения поручений клиентов по возможности наилучшим образом с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;

- запрет на использование работниками Банка своего служебного положения с целью обеспечения участия в закупках Банком товаров, работ, услуг юридических лиц, в которых работники Банка являются руководителями или участниками (акционерами, членами и т.п.), или

имеют возможность иным образом оказывать влияние на их деятельность;

– создание необходимых условий для соблюдения принципов профессиональной этики работниками Банка;

– подготовка уполномоченными подразделениями, работниками Банка отчетов о выявленных конфликтах интересов и мерах, предпринимаемых по предотвращению и регулированию конфликтов интересов, на рассмотрение исполнительным органам Банка.

4.2. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за распределением должностных обязанностей сотрудников таким образом, чтобы не допускалось предоставление одному и тому же отделу (подразделению) или сотруднику следующих прав:

- 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;
- оценивать достоверность и полноту документов, предоставляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

4.3. Проверки распределения должностных обязанностей проводятся в каждом случае изменения состава сотрудников подразделения, связанным с перераспределением служебных обязанностей по любой причине: с изменением штатного расписания, с временным выбытием ответственного исполнителя в связи с отпуском, служебной командировкой, по болезни, в связи с увольнением и т.п., а также проверки распределения должностных обязанностей между сотрудниками проводятся перед проведением новых для Банка операций.

5. ФУНКЦИИ И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ

5.1. Наблюдательный Совет Банка:

– утверждает политику Банка в отношении конфликтов интересов и корпоративных конфликтов, предусматривающую в т.ч. процедуры выявления и урегулирования (минимизации последствий) конфликтов интересов, и осуществляет наблюдение за ее реализацией;

– устанавливает требования к эффективности работы по предотвращению, выявлению и урегулированию конфликтов интересов, обеспечивает четкую координацию действий всех органов управления и структурных подразделений Банка.

– определяет политику проведения операций со связанными сторонами, предусматривающая контроль и оценку рисков по операциям со связанными сторонами, в т.ч. обеспечивающая исключение возможных злоупотреблений при проведении операций со связанными сторонами;

– определяет порядок совершения сделок с:

- аффилированными лицами Банка;
- акционерами Банка и их аффилированными лицами;
- инсайдерами Банка;
- лицами, сделки с которыми осуществляются на льготных условиях либо характеризовались регулярными убытками для Банка, а также лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) активов Банка с оплатой векселями либо продажу (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей);

– устанавливает размер внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок, рассматривает сделки на суммы,

превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение таких сделок;

- осуществляет контроль за качеством ведения Банком учета информации о ее аффилированных лицах;

- рассматривает на регулярной основе (не реже двух раз в год) Отчеты о всех сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках Банком, формируемые ответственными подразделениями в установленном в Банке порядке;

- осуществляет контроль уведомления и (или) информирования надзорного органа по вопросам реализации политики управления конфликтом интересов и о существенных фактах возможных конфликтов интересов в Банке.

- не допускает выполнение членами Наблюдательного Совета функций, следствием которых может явиться конфликт интересов, включая участие в принятии решений о сделках, в совершении которых существует заинтересованность члена Наблюдательного Совета (аффилированных с ним лиц);

- устанавливает обязанность членов Наблюдательного Совета сообщать о фактах, которые могут свидетельствовать о наличии или возможности возникновения конфликта интересов и воздерживаться от голосования по вопросам, которые могут содержать конфликт интересов или голосование по которым не может быть объективным;

- определяет процедуры выдвижения и одобрения кандидатов в члены Наблюдательного Совета, предусматривающие проверки сведений о кандидате на предмет возможного конфликта интересов, в т.ч. в случаях когда его источниками могут быть сотрудники отдельные сотрудники (члены органов управления, ключевые сотрудники, акционеры, участники), настоящее или предыдущее место работы, занимаемая позиция, наличие личных, профессиональных или иных экономических отношений с другими членами Наблюдательного Совета или членами органов управления Банка.

5.2. Исполнительные органы Банка:

- несут ответственность за организацию и контроль деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области управления конфликта интересов;

- устанавливают ответственность за поддержание политики Банка в отношении конфликта интересов и соблюдение требований настоящего Положения работниками Банка;

- по возможности исключают конфликт интересов при распределении обязанностей структурных подразделений и работников Банка;

- распределяют полномочия при совершении банковских операций и других сделок, на которые установлены внутрибанковские лимиты, обеспечивают своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (структурных подразделений) о таких операциях (сделках);

- принимают при необходимости решение о привлечении независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Наблюдательным советом Банка решений о проведении банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок.

- утверждают в пределах своей компетенции и полномочий внутренние документы Банка, обеспечивают условия для надлежащего контроля их исполнения.

5.3. Служба внутреннего аудита Банка:

- анализирует и оценивает эффективность деятельности системы внутреннего контроля Банка;

- осуществляет финансовые и операционные проверки, проверки качества управления (объектом проверок являются любое обособленное и структурное подразделение Банка и любой работник Банка);

- контролирует эффективность и надежность принятых структурными подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня возникновения конфликта интересов;

- делает выводы, документирует принятие органами управления Банка решений о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков, приводящих к возникновению конфликта интересов;

- представляет отчеты и предложения по результатам проверок Наблюдательному Совету.

5.4. Уполномоченные подразделения и работники, в функции которых входит документирование конфликтов интересов (Служба внутреннего контроля Банка и Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг):

- в ходе проверок выявляют конфликты интересов в Банке, условия возникновения, оценивают эффективность принимаемых мер по их устранению и предотвращению;
- при реализации конфликта интересов проводят оценку связанных рисков, осуществляют меры по идентификации, анализу и разрешению конфликта интересов;
- выносят на рассмотрение исполнительных органов Банка анализ конфликтов интересов, превышающих их компетенцию;
- иницируют и контролируют внесение изменений во внутренние документы, направленных на исключение конфликта интересов и участвуют в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- оценивают целесообразность и эффективность мер, принимаемых по обращениям (жалобам) клиентов, а также по замечаниям и рекомендациям Банка России, органов государственного надзора (контроля) и внешних аудиторов;
- направляют в случае необходимости рекомендации по урегулированию конфликта интересов исполнительным органам Банка и руководителям проверяемых обособленных и структурных подразделений Банка;
- проверяют условия совершения операций со связанными с Банком лицами и льготных сделок в рамках своей компетенции.

5.5. Юридический отдел:

- осуществляет ведение списка лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, и подготовку схемы взаимосвязей Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банка, осуществляет раскрытие данной информации в установленном законодательством РФ порядке.
- представляет интересы Банка в судебных органах.

5.6. Подразделения, обеспечивающие физическую охрану, информационную и экономическую безопасность Банка:

- обеспечивают условия для неразглашения членами органов управления и работниками Банка инсайдерской и другой конфиденциальной информации о Банке, его клиентах;
- в контакте со структурными подразделениями Банка выявляют факты использования конфиденциальной информации в личных целях и принимают соответствующие меры воздействия в отношении виновных лиц;
- осуществляют проверку сведений о кандидатах, рассматриваемых на должности в Банке;
- организуют и поддерживают взаимодействие с правоохранительными органами.

5.7. Работники Банка в рамках своих должностных обязанностей несут ответственность за нарушение требований Положения, иных внутренних документов Банка и законодательства Российской Федерации по предотвращению конфликта интересов и исключению условий его возникновения.

6. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

6.1. Для обеспечения надлежащего корпоративного управления, защиты деловой репутации органы управления и работники Банка обязаны стремиться избегать конфликтов интересов, а при возникновении незамедлительно принимать меры по их урегулированию.

6.2. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов органы управления и работники Банка обязаны:

- соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- соблюдать нормы делового общения и профессиональной этики;
- распределять функции в процессе управления и принятия управленческих решений по банковской деятельности между участниками, Наблюдательным Советом, исполнительными органами, отдельными руководителями Банка и его обособленных и внутренних структурных

подразделений;

- распределять должностные обязанности работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, который может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов и условия его возникновения;
- убедиться в наличии в заключаемых с работниками Банка трудовых договорах обязательств, направленных на предотвращение конфликта интересов;
- обеспечить эффективное функционирование многоуровневой системы внутреннего контроля;
- выполнять условия заключенных Банком договоров и совершенных им односторонних сделок;
- контролировать приоритет выполнения поручений клиентов;
- соблюдать установленные ограничения на проведение операций (сделок), в том числе на проведение сделок со связанными лицами;
- получать одобрение соответствующих органов управления Банка на проведение крупных и других сделок, требующих одобрения в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 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 и иных связанных с Банком лицах;
- осуществлять посредством Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, других уполномоченных подразделений Банка, проверки условий совершения банковских операций, а также сделок с заинтересованностью аффилированных лиц, крупных сделок;
- обеспечить сохранность инсайдерской и другой конфиденциальной информации.

6.3. При приеме на работу или изменении должностных обязанностей необходимо избегать назначений на должности работников Банка, находящихся в прямом родстве с непосредственным руководителем либо работником, исполняющим связанные функции.

6.4. При рассмотрении кандидатов на должности руководителей Банка необходимо запрашивать у них сведения о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентов голосующих акций (долей, паев), о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности и иной информации, необходимой для оценки вероятности возникновения конфликтов интересов и принятия мер по их предотвращению.

7. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

7.1. Выявление конфликтов интересов осуществляется всеми работниками Банка в ходе их текущей деятельности с использованием факторов, перечисленных в разделе 2 Положения.

7.2. Заинтересованные лица должны самостоятельно оценивать потенциальные конфликты интересов с их участием. Конфликты интересов, выходящие за рамки компетенции работника, рассматриваются на уровне уполномоченных подразделений Банка, в функции которых входит документирование конфликтов интересов, выработка рекомендаций по предотвращению конфликтов интересов и контроль реализации принятых к исполнению рекомендаций.

7.3. Банк организует работу с обращениями (претензиями, жалобами) таким образом, чтобы обеспечить надлежащее управление конфликтами интересов; должен быть обеспечен учет и своевременное рассмотрение писем, заявлений и требований (в т.ч. устных) участников и клиентов, поступающих на имя органов управления, в обособленные и структурные подразделения Банка.

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

7.5. В случае если конфликт интересов возникает в отношении Председателя Правления

и (или) членов Наблюдательного Совета Банка, такая информация доводится до сведения Председателя Наблюдательного Совета Банка.

8. МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СОТРУДНИКАМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

8.1. Сотрудникам Банка не запрещено участие в предпринимательской или общественной деятельности, однако Банк должен быть уверен, что подобная деятельность не наносит ущерба деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Банка и зависимых структур.

8.2. Сотрудник Банка не использует оргтехнику, программное обеспечение, офисное оборудование, канцелярские и прочие офисные принадлежности Банка в целях осуществления своей предпринимательской и общественной деятельности.

8.3. Сотрудник Банка использует личные средства связи в рабочее время только в случаях крайней необходимости, не связанных с осуществлением его предпринимательской или общественной деятельности.

8.4. Управление областями конфликта интересов осуществляется с помощью процедур уведомительного и разрешительного характера.

8.5. Уведомительные процедуры.

Сотрудник Банка в течение 1 (одного) рабочего дня с даты возникновения одного или нескольких указанных ниже оснований предоставляет непосредственному руководителю в письменной форме следующую информацию:

- 1) по форме Приложения № 1 к настоящему Положению;
- о наличии долей участия в юридических лицах у Сотрудника Банка, его аффилированных лиц, если процент участия составляет не менее 5 процентов;
 - о юридических лицах, в которых Сотрудник Банка, его аффилированные лица входят в состав органов управления;
 - о назначении Сотрудника Банка на выборные должности, не предполагающие оформления трудовых отношений и/или выплату вознаграждения;
 - о родственных связях в Банке;
 - о членстве в политических партиях;
 - об аффилированных лицах Сотрудника Банка.
- 2) по форме Приложения № 6 к настоящему Положению:
- о сделках с кредитными продуктами.

Перед принятием решения о заключении кредитных договоров, обеспечительных сделок, депозитных договоров сотрудник, на которого возложены обязанности по подготовке пакета документов для принятия таких решений на заседании коллегиальных органов, проверяет заинтересованность в совершении указанных сделок членов Наблюдательного Совета Банка, членов Правления, участников Банка, владеющих более 20% долей.

Не допускается заключение сделок с заинтересованностью до одобрения их уполномоченным органом в порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренними регламентами ООО «ФФИН Банк».

8.6. Разрешительные процедуры.

Сотрудник Банка обязан предварительно уведомить непосредственного руководителя в письменной форме не позднее, чем за 5 рабочих дней до наступления одного из нижеперечисленных случаев, и получить соответствующее разрешение:

- при намерении совмещать работу в Банке с другими видами трудовой и предпринимательской деятельности, идентичные видам деятельности Банка/зависимых структур либо имеющим иные признаки потенциального конфликта интересов;
- при возможном назначении Сотрудника Банка в состав органов управления юридических лиц, которые осуществляют виды деятельности, идентичные видам деятельности Банка и зависимых структур;

- при намерении Сотрудника Банка приобрести доли участия (акции) в размере 5 и более процентов в юридических лицах, которые осуществляют виды деятельности, идентичные видам деятельности Банка и зависимых структур;
- при приеме на работу своего родственника;
- о намерении совершить сделку, в которой Сотрудник Банка может быть признан заинтересованным лицом (Приложение № 2 к настоящему Положению);
- о намерении совершить сделку с финансовыми инструментами (Приложение № 3 к настоящему Положению);
- о намерении принять от Клиентов, деловых партнеров, конкурентов и иных третьих лиц подарка стоимостью, эквивалентной более 15 тысяч рублей.

Руководитель рассматривает полученную информацию и, в случае отсутствия конфликта интересов либо других факторов, негативно влияющих на деятельность/репутацию/интересы Банка либо зависимых структур, согласовывает Декларацию Сотрудника. При наличии конфликта интересов или по иным основаниям, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка, зависимых структур, СВК направляет Председателю Правления мотивированное заключение на предмет полученной Декларации Сотрудника. Председатель Правления вправе единолично принять решение или вынести соответствующий вопрос на решение коллегиального органа (Правления Банка).

При рекомендации Председателя Правления Сотруднику Банка не осуществлять вышеуказанных действий Сотрудник Банка осуществляет все необходимые мероприятия для исключения наличия вышеуказанных оснований.

8.7. При принятии на работу нового Сотрудника Банка, являющегося членом органов управления юридического лица и/или имеющего доли участия, акции, в том числе в размере 5 и более процентов в юридических лицах, которые осуществляют виды деятельности, идентичные видам деятельности Банка, дочерних и зависимых структур, Отдел кадров о данной кандидатуре уведомляет СВК.

При наличии конфликта интересов или по иным основаниям, которые могут нанести ущерб деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка и зависимых структур, руководитель СВК направляет Председателю Правления мотивированное заключение на предмет кандидатуры нового Сотрудника Банка. Председатель Правления вправе единолично принять решение или вынести соответствующий вопрос на решение коллегиального органа (Правления Банка) на предмет полученного уведомления.

8.8. Сотрудник обязан самостоятельно оценивать условия и действия, которые потенциально могут повлиять на объективность его служебной деятельности. Предотвращение возникновения у Сотрудника личной заинтересованности, которая может привести к конфликту интересов, является обязанностью **его непосредственного** руководителя.

8.9. Руководитель обязан при определении должностных обязанностей, поручений, при поступлении на работу учитывать персональные данные Сотрудника и сведения о Сотруднике, связанные с поступлением на работу в Банке, ее прохождением и увольнением.

8.10. Сообщение о личной заинтересованности и/или о наличии/появлении родственных связей в Банке должно быть сделано Сотрудником до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов.

Сотрудник Банка обязан ставить интересы Клиентов, деловых партнеров и интересы Банка, зависимых структур выше личных интересов и интересов его аффилированных лиц.

Сотрудник Банка обязан незамедлительно письменно уведомлять непосредственного руководителя и **руководителя** СВК о наличии конфликта интересов или о потенциальной ситуации, которая может к нему привести.

8.11. При наличии намерения Банка, зависимых структур распространить информацию, которая может повлечь колебание цен на определенное имущество, финансовые инструменты, Сотрудник Банка не вправе использовать данную информацию в собственных интересах, интересах аффилированных лиц или третьих лиц до ее опубликования.

Сотрудники Банка должны информировать своих непосредственных руководителей про любые возможные ситуации конфликта между их частными (собственными) интересами (или интересами их близких родственников) и интересами Банка или их профессиональными обязанностями, или интересами Клиента, для того, чтобы такая ситуация могла быть проанализирована и были применены соответствующие меры.

9. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СОТРУДНИКАМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

9.1. Банк осуществляет процедуры по выявлению сделок с аффилированными лицами и заинтересованностью по всем направлениям бизнес-процессов.

9.1.1. Аффилированными лицами по отношению к Банку являются:

- члены Наблюдательного совета;
- члены Правления;
- Председатель Правления;
- лица, принадлежащие к группе лиц, признаваемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», к которой принадлежит Банк;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, составляющие уставный капитал Банка;
- юридическое лицо, в котором Банк имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

9.1.2. Аффилированные лица по отношению к Сотруднику Банка, осуществляющему предпринимательскую деятельность, являются:

- физическое лицо, а также супруг, родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры данного физического лица.
- лица, принадлежащие к группе лиц, признаваемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», к которой принадлежит физическое лицо;
- юридическое лицо, в котором данное физическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

9.1.3. Сделки с заинтересованностью.

Сотрудник Банка признается заинтересованным в совершении сделки Банка или зависимой структуры в случае, если Сотрудник Банка или его аффилированные лица (физические лица) или физические или юридические лица, с которыми Сотрудник Банка совместно осуществляет предпринимательскую деятельность:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, включая сделки по реализации заложенного имущества;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 5 и более процентами долей участия, в том числе акциями юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- входят в состав органов управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также занимают должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;
- имеют возможность на основании договора или иного документа осуществлять полномочия исполнительного органа юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- вправе назначать единоличный исполнительный орган и/или более 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке.

При наличии заинтересованности у Сотрудника Банка в проведении операции с участием Банка, дочерней или зависимой структуры Сотрудник Банка обязан незамедлительно уведомить непосредственного руководителя и СВК (Приложение № 2 к настоящему Положению).

При проведении непосредственно Сотрудником Банка сделки с заинтересованностью Сотрудник Банка обязан незамедлительно уведомить непосредственного руководителя и получить письменное разрешение от СВК.

9.1.4. Сделки Сотрудника Банка и его аффилированных лиц на финансовых рынках.

При условии получения предварительного письменного согласия СВК, Сотрудник Банка вправе совершать сделки с финансовыми инструментами² в качестве стороны, выгодоприобретателя, посредника или представителя в целях осуществления предпринимательской деятельности:

- между собственной позицией и позицией Банка и зависимых структур;
- между собственной позицией и позицией третьих лиц;
- через посредничество Банка и зависимых структур;
- через посредничество третьих лиц.

Чтобы получить предварительное письменное согласие СВК, сотрудник Банка должен обратиться с запросом в СВК (Приложения № 3 к настоящему Положению).

СВК вправе запрашивать у Сотрудников Банка информацию о вышеуказанных сделках с финансовыми инструментами, совершенных Сотрудником Банка или его аффилированными лицами за любой период времени, в том числе на ежегодной основе.

Сотрудник Банка обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса предоставить данную информацию в СВК в письменном виде (Приложение № 4 к настоящему Положению).

При открытии/закрытии Сотрудником Банка, его аффилированными лицами счетов в Банке, дочерних и зависимых структурах, а также в иных третьих лицах для совершения сделок с финансовыми инструментами Сотрудник Банка обязан в течение 3 (трех) календарных дней с даты открытия счета предоставить данную информацию в письменном виде непосредственному руководителю и в СВК (Приложения № 5 к настоящему Положению).

При намерении Банка и зависимых структур совершить сделку с финансовым инструментом в собственных интересах или в интересах Клиента, о которой известно Сотруднику Банка, последний совершает все сделки с данным финансовым инструментом в качестве стороны, выгодоприобретателя, посредника или представителя только после совершения соответствующей сделки Банком, его дочерними и зависимыми структурами.

Сделки Сотрудника Банка и его аффилированных лиц (физических лиц) с кредитными продуктами.

Сотрудник Банка обязан не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчетным, предоставить информацию в СВК о совершенных им или его аффилированными лицами (физическими лицами), а именно супругой (супругом), детьми старше 18 лет и родителями, сделках с кредитными продуктами³ (Приложение № 6 к настоящему Положению).

Декларация по форме Приложения № 6 за определенный период времени может также предоставляться по запросам СВК.

10. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

10.1. Органы управления и работники Банка, за исключением лиц, чьи интересы потенциально затрагивает конкретный конфликт интересов, используют все доступные в

² Под финансовым инструментом понимаются акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, инвестиционные паи, депозитарные расписки, иные ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты и иные финансовые инструменты.

³ Под кредитным продуктом понимается предоставление физическим или юридическим лицом, в том числе Банком и зависимыми структурами, денежных средств на сумму свыше 300 000 (Трехсот тысяч) рублей на условиях возвратности и срочности, независимо от условия платности.

соответствии с действующим законодательством Российской Федерации способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка, участников, клиентов.

10.2. В случае получения информации о наличии конфликта интересов руководитель обособленного или структурного подразделения Банка обязан удостовериться в его наличии и назначить ответственных за выявление причин и обнаружение способов урегулирования конфликта интересов.

10.3. Способы урегулирования конфликтов интересов:

- не расценивать как конфликт интересов те ситуации (обстоятельства или взаимоотношения), которые, по мнению декларировавшего их сотрудника, создают или могут создать конфликт с интересами Банка;
- ограничить сотруднику Банка доступ к конкретной информации Банка, которая может иметь отношение к частным интересам сотрудника;
- отстранить сотрудника постоянно или временно от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
- пересмотреть круг обязанностей и трудовых функций сотрудника;
- временно отстранить сотрудника от должности, если его или ее частные интересы входят в противоречие с должностными обязанностями;
- перевести сотрудника на должность, предусматривающую выполнение трудовых функций, не связанных с конфликтом интересов;
- уволить сотрудника из Банка по инициативе сотрудника;
- уволить сотрудника по инициативе Банка за дисциплинарные проступки при наличии оснований, предусмотренных применимым правом;
- передать имущество, составляющее конфликтный частный интерес, в доверительное управление;
- отказ сотрудника Банка от своего частного интереса, порождающего конфликт с интересами Банка.

Данный перечень не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае урегулирования конфликта интересов могут быть найдены иные способы урегулирования конфликта.

10.4. В случае невозможности самостоятельно предотвратить или урегулировать конфликт интересов работниками Банка и (или) их непосредственными руководителями на уровне структурного подразделения Председателю Правления Банка предоставляется информация о конфликте интересов, возможных причинах его возникновения, мерах, направленных на его устранение.

10.5. При невозможности немедленного урегулирования конфликта интересов Председатель Правления Банка выносит вопрос на рассмотрение Правления, а также вправе направить сведения о конфликте Председателю Наблюдательного Совета Банка. На основании решения Председателя Наблюдательного Совета вопрос о конфликте интересов может быть вынесен на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка.

10.6. В случае невозможности урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке стороны конфликта обращаются в суд по месту нахождения Банка.

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

11. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА ОБЛАСТЯМИ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

11.1. СВК и руководители подразделений Банка осуществляют проверки выполнения и соблюдения сотрудниками Банка своих должностных обязанностей. Порядок и периодичность проведения данных проверок устанавливаются внутренними документами Банка.

11.2. Полномочия СВК при исполнении функций, возложенных настоящим Положением:

- Выявлять ситуации конфликта интересов;

- Принимать участие в регулировании отдельных ситуаций конфликта интересов;
- Осуществлять регистрацию выявленных ситуаций конфликта интересов;
- Осуществлять выборочную проверку соблюдения данного Положения и правильности принятых решений при урегулировании ситуаций конфликта интересов.

11.3. СВК анализирует штатное расписание, Положения об организационной структуре ООО «ФФИН Банк», должностные инструкции сотрудников Банка с целью выявления и исключения возможного конфликта интересов:

- выполнения одним работником, обязанностей по осуществлению пассивных операций по привлечению средств и активных операций по размещению ресурсов, что позволяет работнику манипулировать финансовой информацией для личной выгоды или сокрытия убытков;
- совмещения одним работником обязанностей по ведению счетов юридических и физических лиц, выдаче разрешения на выплату средств в порядке погашения долга и непосредственному осуществлению выплаты;
- иные случаи совмещения других сфер потенциального конфликта интересов.

11.4. Проверки процедур в области управления конфликтом интересов производятся СВА в соответствии с Планом проведения проверок СВА, а также СВК по усмотрению Председателя Правления и др. инициаторами при возникновении необходимости.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящее Положение, а также любые дополнения и изменения в него утверждаются Наблюдательным Советом Банка и вводятся в действие Приказом Председателя Правления.

12.2. При внесении изменений или дополнений в законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России или в Устав Банка по вопросам, урегулированным Положением, оно подлежит применению в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России или Уставу Банка.

Декларация Сотрудника Банка

Дата заполнения		
ФИО Сотрудника Банка		
Должность		
Отдел		
Управление/Служба		
Информация о Сотруднике Банка		
1.	Наличие работы по совместительству (наименование работодателя с указанием организационно-правовой формы, должность, дата начала работы по совместительству)	
2.	Наличие долей участия в юридических лицах (в том числе опцион на долю участия) у Сотрудника Банка и его аффилированных лиц (наименование юридического лица, организационно-правовая форма, доля участия)	
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 ⁴	
Информация об аффилированных лицах Сотрудника		
1.	Аффилированные Физические лица Сотрудника Банка (мать, отец, супруга, дети и т.д.) ⁵	
2.	Аффилированные Юридические лица Сотрудника Банка (определение дано в Положении о порядке выявления и контроля над областями потенциального конфликта интересов)	
3.	Наличие у аффилированных лиц долей участия в юридических лицах	
4.	Членство аффилированных лиц в составе Органов управления юридических лиц	

Настоящим обязуюсь проинформировать начальника Службы внутреннего контроля в порядке, установленном Положением о порядке выявления и контроля над областями потенциального конфликта интересов, об изменении сведений, указанных в настоящей Декларации.

Подпись _____ / _____ / Дата _____

СОГЛАСОВАНО⁶:

⁴ К родственникам относятся: Супруг (супруга), гражданские супруг (супруга), родители, братья, сестры, дети старше 18 лет, не полнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные, любые другие члены семьи Сотрудника Банка

⁵ Согласование Председателя Правления требуется при наличии хотя бы одного положительного ответа

⁶ Согласование Председателя Правления требуется при наличии хотя бы одного положительного ответа

Председатель Правления _____ / _____ /

Приложение № 2

Декларация о заинтересованности Сотрудника Банка и /или его аффилированных лиц при совершении сделок Банка

Дата заполнения				
ФИО Сотрудника Банка				
Должность				
Отдел				
Управление/Служба				
№ п/п	Вид сделки с заинтересованностью с Банком (дата, место заключения, содержание операции, публичные источники информации)	Наименование Банка или зависимой структуры, с которой заключается сделка с заинтересованностью	Наименование заинтересованного лица, с указанием финансово-промышленной или банковской группы, или холдинга, в которую входит заинтересованное лицо	Сумма сделки
1.				
2.				
3.				

Подпись _____ / _____ /

Дата _____

**Запрос на согласование проведения сделки с финансовыми инструментами
Сотрудником Банка и его аффилированными лицами**

Дата заполнения						
ФИО Сотрудника Банка						
Отдел						
Управление/Служба						
Аффилированное лицо (физическое лицо) Сотрудника Банка – заполняется при декларировании операций аффилированного лица						
Планируемая дата заключения сделки:						
Отчетный период	Рынок	Вид ценной бумаги, финансового инструмента, наименование эмитента	Количество ценных бумаг, финансовых инструментов (шт.)		Объем планируемой сделки (\$, EURO, Руб.)	
			Покупка	Продажа	Покупка	Продажа
	Биржевой	...				
		...				
	Внебиржевой	...				
		...				
Итого:						

Руководитель Сотрудника Банка _____ / _____ /

Сотрудник Банка _____ / _____ /

СОГЛАСОВАНО:

Начальник СВК _____ / _____ /

Приложение № 4

Декларация о совершении сделок с финансовыми инструментами Сотрудником Банка и его аффилированными лицами

Дата заполнения								
ФИО Сотрудника Банка								
Отдел								
Управление/Служба								
Аффилированное лицо (физическое лицо) Сотрудника Банка – заполняется при декларировании операций аффилированного лица								
Номер брокерского договора:			Дата заключения брокерского договора:					
Отчетный период	Рынок	Вид ценной бумаги, финансового инструмента, наименование эмитента	Количество сделок		Количество ценных бумаг, финансовых инструментов (шт.)		Объем планируемой сделки (\$, EURO, Руб.)	
			Покупка	Продажа	Куплено	Продано	Покупка	Продажа
	Биржевой	...						
		...						
	Внебиржевой	...						
		...						
Итого:								

Руководитель Сотрудника Банка _____ / _____ /

Сотрудник Банка _____ / _____ /

Дата _____

**Декларация об открытии счета(ов) для сделок с финансовыми инструментами
Сотрудником Банка и его аффилированными лицами**

Дата заполнения	
ФИО Сотрудника Банка	
Отдел	
Управление/Служба	
Аффилированное лицо (физическое лицо) Сотрудника Банка – заполняется при открытии счета аффилированным лицом	
Наименование, организационно-правовая форма, место регистрации юридического лица, в котором открыт счет для совершения сделок с финансовыми инструментами.	
Дата заключения и срок действия договора об открытии счета для совершения сделок с финансовыми инструментами	

Руководитель Сотрудника Банка _____ / _____ /

Сотрудник Банка _____ / _____ /

Декларация о совершении сделок с кредитными продуктами⁷ Сотрудником Банка и его аффилированными лицами

Дата заполнения								
ФИО Сотрудника Банка								
Отдел								
Управление/Служба								
Заемщик (Сотрудник, супруг, супруга, дети, родители)	Кредитор	Дата заключения, наименование и номер договора	Сумма кредита (займа)	Проценты, начисляемые на сумму кредита (займа)	Дата предоставлен ия кредита (займа)	Периодично сть погашения кредита (займа)	Дата возврата кредита, (займа)	Вид обеспеч ения

Подпись _____ / _____ /

⁷ Под кредитным продуктом понимается предоставление денежных средств на сумму свыше 300 000 рублей на условиях возвратности и срочности, не зависимо от условия платности.