

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

ООО «Промсельхозбанк»

Протокол № б/н

от «27» апреля 2022г.



**ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ
ООО «Промсельхозбанк»**

г. Москва, 2022 г.

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ	3
3. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ	4
4. УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ.....	6
5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	8
Приложение 1	9

Владелец документа – Служба внутреннего контроля

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика управления конфликтами интересов ООО «Промсельхозбанк» (далее **Политика**) разработана в соответствии со следующими законодательными и нормативными документами:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью";
- Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции";
- Положение Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Письмо Центрального банка Российской Федерации от 13.09.2005 г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письмо Центрального банка Российской Федерации от 30.06.2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»;
- Письмо Центрального банка Российской Федерации от 02.11.2007 г. № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

1.2. Под конфликтом интересов понимается любая ситуация с участием Банка, его работников и/или иных лиц, таких как клиенты, участники, когда либо Банк, либо его работники могут использовать свое положение (в т.ч. должностное) для извлечения корпоративной или личной выгоды. Основным элементом любого конфликта интересов являются противоположные интересы физического лица и (или) юридического лица, в отношении одной и той же сделки, операции или лица, задействованного в решении вопроса, имеющего коммерческую ценность.

1.3. Целью настоящей Политики является установление процедур для предотвращения и урегулирования конфликта интересов, возникающего между участниками Банка, Советом директоров, исполнительными органами, работниками и клиентами Банка.

Эффективность работы по предупреждению и урегулированию конфликтов интересов предполагает максимально полное и скорейшее выявление (идентификацию) потенциальных конфликтов и применения установленных мер, в случае невозможности их избежать.

1.4. Основными принципами предупреждения конфликта интересов являются: соблюдение требований законодательства, защита конфиденциальной информации, предотвращение использования инсайдерской информации, честное и добросовестное поведение участников конфликта интересов.

1.5. В рамках настоящей Политики под должностными лицами понимаются Председатель Правления, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера.

1.6. Настоящая Политика подлежит утверждению и пересмотру по мере необходимости Советом директоров Банка.

2. ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

2.1. Корпоративные конфликты могут возникать между участниками Банка, между органами управления Банка и участниками в результате:

- несоблюдения требований законодательства, нормативных актов и внутренних документов Банка;
- заключения Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без предварительного согласования уполномоченными органами;

- принятия органами управления решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Банка;

- нераскрытия Банком информации в соответствии с действующим законодательством либо предоставление неполной информации лицами, входящими в органы управления Банка, о должностях, занимаемых в органах управления других организаций, о владении долями (акциями) других компаний, иной информации в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Банка и его внутренних документов

2.2. Конфликты интересов, которые могут возникать между органами управления, должностными лицами, работниками и Клиентами в результате:

- несоблюдения законодательства, норм учредительных и внутренних документов Банка;
- несоблюдения принципа приоритета интересов Клиента перед интересами Банка;
- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств, как со стороны Банка, так и со стороны Клиентов.

2.3. Конфликты интересов, которые могут возникнуть между Банком и должностными лицами, работниками в результате:

- нарушения требований законодательства и норм внутренних документов Банка;
- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- несоблюдения правил заключения сделок со связанными с Банком лицами;
- ведения должностными лицами и работниками Банка коммерческой деятельности;
- наличия финансовых интересов в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения;
- несоблюдение принципа приоритета интересов Банка перед интересами работника;
- работы по совместительству в другой компании руководителем, должностным лицом или участия в ее органах управления, а также владения акциями (долями) в иных организациях

3. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

Банк обеспечивает разработку и соблюдение механизма выявления, предотвращения и урегулирования конфликтов интересов.

Настоящей Политикой устанавливаются следующие меры по предотвращению конфликтов интересов, обязательные для выполнения органами управления, должностными лицами и работниками Банка.

3.1. В целях предотвращения любых видов конфликтов интересов члены органов управления, должностные лица и работники Банка обязаны:

- соблюдать требования законодательства, нормативных актов, Устава и внутренних документов Банка;
- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- 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;
- исключать возможность вовлечения Банка в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- осуществлять контроль за соблюдением внутрибанковских лимитов при совершении банковских операций и сделок, а также правил совершения сделок со связанными с Банком лицами;
- выполнять правила внутреннего контроля в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка;
- обеспечивать учет информации об аффилированных лицах, об участниках Банка и их аффилированных лицах, об инсайдерах Банка;

- соблюдать специальные порядки совершения сделок, предусмотренные Уставом Банка, его внутренними документами и действующим законодательством;
- не совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью без предварительного одобрения их уполномоченными органами Банка;
- осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- обеспечивать достоверность бухгалтерской/финансовой отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам и Клиентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- соблюдать меры по предупреждению использования в личных целях информации, являющейся коммерческой тайной, лицами, имеющими доступ к такой информации;
- соблюдать правила доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением правил противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации, лицами, имеющими доступ к такой информации;
- участвовать в выявлении, минимизации банковских рисков;
- оказывать содействие Службе внутреннего контроля (далее по тексту - СВК), информировать СВК о фактах нарушения законодательства и правил совершения сделок (операций), а также нанесения этими сделками (операциями) ущерба интересам Банка;
- не совершать сделки и операции, заведомо наносящие ущерб, в том числе репутационный, финансовые потери Банку;
- соблюдать принципы профессиональной этики;
- соблюдать принципы информационной политики Банка;
- не принимать подарки и знаки внимания от лиц Клиентов/Контрагентов Банка, за исключением случаев, когда они являются незначительными (в пределах норм, установленных Гражданским кодексом РФ для обычных подарков).

Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения лица, являющегося стороной конфликта интересов, вплоть до его отстранения от исполнения должностных (служебных) обязанностей в установленном порядке и (или) в отказе его от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов.

Непринятие лицом, являющимся стороной конфликта интересов, мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов является правонарушением, влекущим увольнение указанного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Органы управления, должностные лица, работники в целях предотвращения конфликтов интересов между участниками Банка, а также между органами управления, должностными лицами, работниками Банка и его участниками, а также между органами управления, должностными лицами, работниками Банка и Клиентами обязаны:

- соблюдать права участников, закрепленные действующим законодательством, нормативными актами, Уставом и внутренними документами Банка;
- обеспечивать своевременное доведение до участников четкой и обоснованной позиции Банка в вопросах обеспечения законных прав участников;
- предоставлять участникам исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта;
- 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 Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами;
- обеспечивать строгое соблюдение тайны по операциям, счетам и вкладам Клиентов Банка и его корреспондентов, а также иной коммерческой тайны Банка;

- совершать от имени Клиента операции (сделки) строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре или в иных документах;
- соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;
- заключать договоры в пределах установленных лимитов;
- своевременно информировать вышестоящее должностное лицо о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации.

3.3. В целях выявления и минимизации потенциального конфликта интересов в Банке должны проводиться постоянный мониторинг и проверки функциональных обязанностей работников Банка, в том числе работников, занимающих ключевые должности в Банке.

3.4. Банк в целях предотвращения конфликта (потенциального конфликта) интересов анализирует информацию (в том числе, при приеме на работу, назначении на должность, избрании в коллегиальные органы управления):

3.4.1. о работе по совместительству в другой компании руководителем, должностным лицом или участия в ее органах управления, а также владения акциями (долями) в иных организациях;

3.4.2. о трудовых отношениях близких родственников работника/участника/члена органа управления с Банком с целью исключения ситуации подчиненности (подконтрольности) близких родственников друг другу.

4. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

4.1. Система урегулирования конфликтов в рамках настоящей Политики состоит из совокупности действий всех органов управления Банка, его подразделений и должностных лиц по учету, рассмотрению и урегулированию возникающих конфликтов.

4.2. Работник Банка, получивший информацию о текущем или потенциальном конфликте интересов, незамедлительно информирует непосредственного руководителя и СВК. СВК и руководитель соответствующего подразделения предпринимает меры, чтобы не допустить конфликт интересов (в случае потенциального конфликта интересов) или урегулировать его (в случае текущего конфликта интересов).

4.3. В случае невозможности предотвращения/урегулирования конфликта в порядке, указанном выше, информация о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были приняты, доводится до Председателя Правления.

4.4. При невозможности урегулирования конфликта интересов Председатель Правления выносит вопрос на рассмотрение Правления. На основании решения Правления вопрос о конфликте интересов может быть вынесен для рассмотрения Советом директоров Банка.

4.5. Сведения о конфликте, который на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя Правления Банка, передаются для принятия решения о порядке урегулирования конфликта Совету директоров.

4.6. Все участники урегулирования конфликта интересов должны принять меры для максимально быстрого рассмотрения вопроса и принятия решения. Если в результате рассмотрения конфликта возникает необходимость в разработке или внесении изменений в действующие внутренние документы Банка, Председатель Правления, Правление или Совет директоров принимает решение о разработке документа либо внесении соответствующих изменений.

4.7. Банк по мере необходимости пересматривает настоящую Политику, учитывая практику возникающих конфликтных ситуаций.

4.8. Банк соблюдает специальные порядки совершения сделок, предусмотренные Уставом Банка, его внутренними документами и действующим законодательством, а также осуществляет раскрытие информации в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством.

4.9. Председатель Правления вправе создавать комиссию по урегулированию конфликта.

4.10. Совет директоров Банка осуществляет анализ и контроль соблюдения исполнительными органами управления Банка политики по управлению конфликтами интересов и возможностей их возникновения, в том числе контроль информирования надзорного органа о существенных фактах возможных конфликтов интересов, на основании информации, предоставленной Председателем Правления при выявлении конфликта (потенциального конфликта) интересов, отвечающего критериям существенности, а также на регулярной основе - в рамках рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита Банка.

4.11. Информирование Председателя Правления о существенных фактах возможного конфликта интересов осуществляется не позднее окончания рабочего дня, в котором обнаружены факты возможного конфликта интересов.

4.12. Председатель Правления совместно с Советом директоров принимает решение о существенности выявленного факта конфликта интересов и об информировании надзорного органа. Информация о существенных фактах возможных конфликтов интересов направляется в Банк России не позднее пяти рабочих дней с даты обнаружения данного факта.

4.13. Конфликт (потенциальный конфликт) интересов признается существенным с учетом характера и масштаба совершаемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков, если он способен привести к одному из следующих последствий:

- наступление оснований для применения мер по предупреждению банкротства Банка;
- наступление оснований для аннулирования лицензии Банка;
- невозможность непрерывного осуществления банковской деятельности, то есть наступление оснований для применения к Банку ограничений/приостановки/запрета на осуществление отдельных операций;
- снижение размера собственных средств Банка ниже минимального размера собственных средств, рассчитанного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.14. Члены Совета директоров Банка для урегулирования конфликта интересов должны:

- избегать деятельности, которая может привести к созданию условий или возникновению конфликта интересов;

- получать разрешение Совета директоров Банка в случае, если член Совета директоров планирует заниматься той или иной деятельностью, которая может повлечь конфликт (потенциальный конфликт) интересов для Банка (например, входить в совет директоров (наблюдательный совет) иной организации). Для этого член Совета директоров должен подать заявление в Совет директоров с изложением соответствующих обстоятельств. Совет директоров вправе при необходимости исключения конфликта (потенциального конфликта) интересов созвать внеочередное Общее собрание участников для избрания нового состава Совета директоров, исключения члена Совета директоров из действующего состава, принятия иных решений, позволяющих предотвратить (исключить) конфликт интересов. Также Совет директоров может поручить внутренним подразделениям Банка (Юридическое управление, СВК, Служба внутреннего аудита и др.) составить заключение о наличии/отсутствии потенциального конфликта интересов;

- сообщать Совету директоров о фактах, которые могут вызвать или уже вызвали конфликт интересов;

- воздерживаться от голосования по тем вопросам, которые могут привести к конфликту интересов или могут повлиять на объективность или возможность добросовестно исполнять свои обязанности по отношению к Банку;

- соблюдать принятый в Банке порядок проведения операций со связанными сторонами по принципу "на расстоянии вытянутой руки". В частности при кредитовании до заключения кредитной сделки с членом Совета директоров, превышающей лимит, установленный внутренним документом по кредитованию связанных с Банком лиц, должно быть получено одобрение на указанную сделку Совета директоров Банка за исключением сделок, не превышающих лимиты, установленные внутренним документом;

- обеспечивать адекватность выплачиваемого членам органов управления вознаграждения финансовому состоянию Банка, и уровню принимаемых на Банк рисков.

В случае нарушения установленных настоящим Разделом требований, Совет директоров принимает меры для исправления нарушений и недопущения таких нарушений в будущем (например, разъяснение рисков, связанных с возникновением конфликтов интересов, правил, которые необходимо соблюдать для их минимизации, переизбрание члена Совета директоров и др.).

Примеры обстоятельств, при которых у членов Совета директоров могут возникать конфликты интересов, приведены в Приложении 1 к настоящей Политике.

4.15. Должностные лица Банка для урегулирования любого вида конфликта интересов, возникающего в Банке, обязаны:

- максимально быстро выявлять возникающие конфликты интересов, определять их причины;
- соблюдать порядок урегулирования конфликта интересов, в частности информирование СВК и при необходимости вышестоящий орган управления Банка о конфликте интересов;
- в максимально короткие сроки принимать меры по существу конфликта, принимать соответствующие решения и доводить их до сведения другой стороны конфликта;

- обеспечивать, чтобы лицо, участвующее в разрешении конфликта, немедленно сообщало о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы;

- обеспечивать, чтобы лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвовали в разрешении и принятии решения по этому конфликту.

4.16. Для урегулирования корпоративных конфликтов между участниками, между органами управления Банка и участниками:

- представители Банка, уполномоченные Председателем Правления, могут участвовать в переговорах между участниками, предоставлять участникам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства, Устава и внутренних документов Банка;

- уполномоченные органы или уполномоченные лица Банка в пределах своей компетенции принимают обязательства перед участниками в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта.

4.17. Данный перечень мер не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть иные формы урегулирования конфликта в зависимости от сектора возникновения конфликта интересов.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Требования настоящей Политики подлежат обязательному исполнению участниками, органами управления, должностными лицами и работниками Банка.

5.2. Контроль за соответствием настоящей Политики целям, стратегии и масштабам Банка осуществляет Совет директоров Банка.

5.3. Настоящая Политика носит публичный характер и размещается на сайте Банка в сети Интернет.

5.4. Настоящая Политика может быть предоставлена по запросу Банку России.

Примеры конфликтов интересов.

Конфликт интересов между Банком и членом Совета директоров может иметь место в следующих случаях:

1. Между Банком и членом Совета директоров, если Банк имеет деловые отношения с юридическим лицом, в котором член Совета директоров занимает должность в органе управления.
2. Между Банком и членом Совета директоров, если Банк имеет деловые отношения с юридическим лицом, в котором член Совета директоров имеет финансовый интерес (владеет долей в уставном капитале юридического лица).
3. Между Банком и членом Совета директоров, если член Совета директоров является представителем, выгодоприобретателем, посредником по сделке, заключаемой Банком и третьим лицом.
4. Между Банком и членом Совета директоров, если близкий родственник члена Совета директоров является стороной, представителем, посредником, выгодоприобретателем по сделке, заключаемой с Банком.
5. Между Банком и членом Совета директоров, если аффилированное лицо члена Совета директоров является стороной, представителем, посредником, выгодоприобретателем по сделке, заключаемой с Банком.