

УТВЕРЖДЕНО:

Наблюдательным советом

Протокол № 01/37-2023 НС от 15.09.2023

ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ:

Председателем Правления

Приказ № 471-од от 15.09.2023

**ПОЛИТИКА
ПО УПРАВЛЕНИЮ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ
В ООО «ФФИН БАНК»**

П-0471-2023

Версия 1

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ, УЧАСТВУЮЩИЕ В ПРОЦЕССЕ	3
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ	5
4. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ	5
5. КЛАССИФИКАЦИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ	6
6. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ	6
7. ЭТАПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТАМИ ИНТЕРЕСОВ	8
8. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ СВК О СЛУЧАЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	11
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	11
10. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛИТИКИ	11
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	12
Приложение 1. ПРИМЕРЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ	13
Приложение 2. Декларация конфликта интересов	16
Приложение 3. ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ О ФАКТАХ УЧАСТИЯ РАБОТНИКА / БЛИЗКИХ РОДСТВЕННИКОВ В ТРЕТЬИХ ЛИЦАХ	18
Приложение 4. ФОРМА ЛИСТА ОЗНАКОМЛЕНИЯ	19
Приложение 5. ФОРМА ЛИСТА ОЗНАКОМЛЕНИЯ НОВЫХ РАБОТНИКОВ ПРИ ПРИЕМЕ НА РАБОТУ	20
Приложение 6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	21

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика по управлению конфликтом интересов в ООО «ФФИН Банк» (далее – Политика) является внутренним документом ООО «ФФИН Банк» (далее – Банк). Политика определяет основные цели и задачи управления конфликтом интересов в Банке, ключевые принципы и меры по минимизации риска конфликта интересов (в том числе порядок предотвращения конфликтов интересов) и соблюдения норм применимого законодательства.

1.2. Политика является частью системы управления комплаенс-риском, создана для эффективного управления риском возникновения конфликта интересов в Банке и обязательна к выполнению всеми работниками Банка. Физические лица, с которыми заключен договор гражданско-правового характера, следуют принципам предотвращения конфликта интересов, определенным Политикой.

1.3. Политика обязательна к ознакомлению всеми работниками Банка с оформлением листа ознакомления.

1.4. Владельцем (организатором) процесса, описанного в документе, является Служба внутреннего контроля (далее – СВК).

1.5. Политика разработана с учетом действующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации, требований Банка России и других регулирующих органов, а также внутренних нормативных документов Банка, в частности (но не исключительно):

- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федеральный закон 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»;
- Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Меры по предупреждению коррупции в организациях (утв. Минтрудом России);
- Антикоррупционная политика ООО «ФФИН Банк».

1.6. Политика является основой для разработки Банком иных внутренних нормативных документов (далее – ВНД) в области управления конфликтом интересов.

2. Термины, определения и сокращения, участвующие в процессе

2.1. Для целей Политики используются следующие термины и определения:

Термин, Сокращение	Определение
Аффилированное лицо	физическое или юридическое лицо, способное оказать влияние на деятельность Банка. Банк ведет список Аффилированных лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
Близкие родственники	для целей Политики: супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, бабушка и бабушка, внуки
ВНД	внутренние нормативные документы Банка
ДО	дополнительный офис Банка
Заинтересованное лицо	лицо, входящее в Органы управления Банка, или лицо, являющееся контролирующим лицом Банка, либо лицо, имеющее право давать Банку обязательные для него указания. Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и не полнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

Термин, Сокращение	Определение
	<ul style="list-style-type: none"> • являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке; • являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке; • занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица. Для целей определения Заинтересованного лица в рамках настоящей Политики контролирующим лицом признается лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольные ему лица) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентов голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличного исполнительного органа и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации. Подконтрольным лицом (подконтрольной организации) признается лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица
Клиент	физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке
Контрагент	физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком, в том числе агенты и партнеры, не являющиеся клиентами
Конфиденциальная информация	для целей Политики: сведения, составляющие коммерческую тайну, персональные данные и банковскую тайну. Конфиденциальная информация также означает частную информацию, не являющуюся общедоступной, или информацию, предоставленную внешним источником (таким как клиент Банка или иная третья сторона) на условиях, что данная информация должна храниться в тайне и использоваться исключительно в целях, для которых она предоставлена. Конфиденциальная информация может существовать в любой форме (письменной, устной, электронной и другой)
Конфликт интересов	прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) одного и более клиентов, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Ситуация, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника и интересами Банка
Личная выгода (личная заинтересованность или частные интересы)	возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого работника, так и для его ближайших родственников и (или) иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также для юридических лиц (фирм), с которыми работник может быть взаимосвязан
Органы управления Банка	высший (Общее собрание участников), коллегиальный (Наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) и коллегиальный исполнительный орган (Правление) Банка
Подарок	любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), полученная или переданная в связи с работой в Банке
Протекционизм	оказание содействия в трудоустройстве, продвижении по службе, поощрении подчиненного, а также иное покровительство по службе, совершенное из личной заинтересованности
Прямое подчинение	подчинение в рамках одной иерархической цепочки (одного структурного подразделения), независимо от количества уровней, разделяющих распоряжающегося и подчиняющегося. Вышестоящее должностное лицо может принимать кадровые решения (например, назначение на должность, повышение должностного оклада, осуществлению мер дисциплинарного воздействия)
Работник Банка	любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком, в том числе Руководство Банка
Руководство Банка	руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности) Банка, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных



Термин, Сокращение	Определение
	органов) об управлении вопросами текущей деятельности Банка, в том числе о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок
СВА	Служба внутреннего аудита
СВК	Служба внутреннего контроля
Третье лицо	любое физическое или юридическое лицо, с которым Банк/работник Банка взаимодействует или может взаимодействовать в рамках осуществления своей деятельности/ своих функций

3. Цели и задачи управления конфликтом интересов

3.1. Цели

3.1.1. Целью Политики является защита интересов участников, кредиторов и вкладчиков, а также работников Банка.

3.1.2. Недопущение и предупреждение ситуаций, когда действие Банка/работников Банка имеют неблагоприятные последствия (убытки, недополучение прибыли, снижение рыночной стоимости, и иные) для клиента/Банка.

3.1.3. Формирование у работников Банка единообразного понимания Политики Банка о недопустимости конфликта интересов в Банке.

3.2. Задачи

3.2.1. Повышение доверия к Банку со стороны клиентов и контрагентов, обеспечение справедливого обслуживания клиентов и соблюдение высоких стандартов корпоративного управления, основанного на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости.

3.2.2. Определение обязательных для соблюдения Банком требований по управлению конфликтом интересов.

3.2.3. Установление принципов раскрытия сведений о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников Банка, в условиях существующих конфликтов интересов.

3.2.4. Предоставление работникам Банка общей информации о предпринимаемых Банком мерах по выявлению, управлению и урегулированию конфликта интересов.

3.2.5. Соответствие международным стандартам и передовым практикам для повышения деловой репутации Банка.

4. Принципы управления конфликтом интересов

4.1. Предотвращение, выявление и урегулирование конфликтов интересов используется как один из действующих механизмов соблюдения и охраны прав клиентов Банка, участников Банка, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка.

4.2. Реализация принципа приоритета интересов клиентов над интересами Банка и интересов Банка над личной выгодой (личными интересами) работников.

4.3. Обеспечение справедливого отношения к своим клиентам в рамках их консультирования или совершения сделок с ними или от их имени.

4.4. В ситуации конфликта интересов работника и Банка, и в случае невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет имеют интересы Банка.

4.5. В ситуации конфликта интересов Банка и клиента, и в случае невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет имеют интересы клиента.

4.6. Обязательное раскрытие сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов.

4.7. Индивидуальное рассмотрение и оценка рисков при выявлении каждого случая конфликта интересов и его урегулирование.

4.8. Конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования перед третьими лицами.

4.9. Осуществление справедливой и независимой оценки возможных рисков для Банка при выявлении случаев конфликта интересов.

4.10. Обеспечение руководителями Банка поддержания соответствующей культуры поведения работников, при которой они знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о сомнениях и проблемах.

5. Классификация конфликтов интересов

5.1. В деятельности Банка возможно возникновение следующих основных видов конфликта интересов:

- конфликт интересов, возникающий в корпоративных отношениях - между интересами участников и Органами управления Банка;
- конфликт интересов между Банком и клиентом (характеризуется противоречием между экономическими интересами Банка и клиентов Банка);
- конфликт интересов между клиентами Банка (ситуации, когда интересы одного клиента находятся в противоречии с интересами другого клиента);
- конфликт интересов между клиентами и работниками Банка (характеризуется противоречием между интересами клиентов и работников);
- конфликт интересов между Банком и его работниками (характеризуется противоречием между интересами Банка и работников);
- конфликт интересов между работниками (препятствование своевременному выполнению должностных обязанностей другими работниками с целью получения личной выгоды, а также превышение работником своих должностных обязанностей, определенных законодательством Российской Федерации и трудовым договором, с целью получения личной выгоды);
- конфликт интересов с контрагентами Банка (характеризуется противоречием между экономическими интересами Банка, работников и контрагентов Банка);
- конфликт интересов Банка с третьими лицами (характеризуется противоречием между экономическими интересами Банка и экономическими интересами иных юридических лиц при условии, что работник Банка является работником, владельцем, акционером, должностным лицом иного юридического лица, в случае невозможности исполнения работником Банка своих должностных обязанностей надлежащим образом вследствие занятости в деятельности иного юридического лица или участия, (со)владения иным юридическим лицом).

Ситуации возникновения конфликта интересов приведены в Приложении 1.

6. Основные функции и полномочия органов управления

6.1. Наблюдательный совет Банка

6.1.1. Утверждает настоящую Политику.

6.1.2. Проводит оценку на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения порядка предотвращения конфликтов интересов единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом, в рамках ежеквартальных отчетов Службы внутреннего контроля по проверкам отдельных направлений деятельности.

6.2. Правление Банка

6.2.1. Обеспечивает выполнение требований законодательства, через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтом интересов.

6.2.2. Контролирует соблюдение положений Политики.

6.3. Председатель Правления Банка

6.3.1. Осуществляет оперативное решение вопросов управления конфликтом интересов.

6.3.2. Утверждает ВНД по вопросам управления конфликтом интересов, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Наблюдательного совета Банка.

6.4. Служба внутреннего контроля

6.4.1. Разрабатывает общую методологию в области управления конфликтом интересов в Банке.

6.4.2. Осуществляет меры по идентификации и анализу конфликтов интересов, участвует в их разрешении.

6.4.3. Осуществляет сбор и учет информации о возможных случаях конфликтов интересов в соответствии с действующими процедурами Банка. Информация используется при осуществлении контроля наличия конфликта интересов и надлежащего исполнения должностных обязанностей, в т. ч. при участии работников в рабочих коллегиальных органах Банка (комитетах/комиссиях).

6.4.4. Проводит проверки по поступившим сигналам на электронную почту **«corruption-svk@cifra-bank.ru»** согласно Антикоррупционной политике ООО «ФФИН Банк», а также иные проверки в области управления конфликтом интересов.

6.4.5. Проводит мероприятия по совершенствованию культуры в области управления конфликтом интересов, в том числе проводит информирование и консультации работников по реализации Политики.

6.4.6. При необходимости эскалирует на рассмотрение Председателя Правления Банка случаи конфликта интересов.

6.5. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

6.5.1. Осуществляет меры по идентификации и анализу конфликтов интересов при осуществлении Банком деятельности на финансовых рынках в соответствии с Политикой управления конфликтом интересов при осуществлении ООО «ФФИН Банк» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и оказании услуг инвестиционного консультирования.

6.6. Департамент безопасности

6.6.1. Проводят проверку кандидатов при приеме на работу и направляют в Службу внутреннего контроля, а также в Департамент по работе с персоналом информацию о наличии признаков конфликта интересов.

6.6.2. Проводят мероприятия, направленные на выявление потенциального наличия конфликта интересов у работников Банка в текущей деятельности.

6.6.3. Организуют защиту конфиденциальной информации.

6.7. Юридический департамент

6.7.1. 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 Банк, осуществляет раскрытие данной информации в установленном законодательством РФ порядке.

6.7.2. Осуществление ведения списка аффилированных лиц и лиц, входящих в группу лиц, в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

6.7.3. Представляет интересы Банка в судебных органах.

6.8. Руководители структурных подразделений

6.8.1. В отношении работников реализуют меры, направленные на безусловное выполнение требований Политики и этических стандартов поведения, подают пример добросовестного поведения.

6.8.2. Идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов, и взаимодействуют с начальником СВК по всем вопросам, связанным с управлением конфликтом интересов.

6.8.3. Предлагают для утверждения уполномоченным органом управления Банка систему вознаграждения (иного стимулирования) работников таким образом, чтобы она не создавала предпосылок для возникновения конфликта интересов.

6.9. Все работники

6.9.1. Идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов и взаимодействуют с непосредственным руководителем и (или) начальником СВК по всем вопросам, связанным с управлением конфликтом интересов.

6.9.2. Неукоснительно соблюдают требования законодательства в области управления конфликтом интересов, Политики.

6.9.3. Информировать СВК в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня выявления, о каждом известном им потенциальном и/или выявленном случае нарушения Политики и/или сообщают данные факты в СВК, в соответствии с разделом 8 Политики.

6.9.4. При наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или в СВК.

6.10. Служба внутреннего аудита

6.10.1. Проводит оценку системы внутреннего контроля в отношении реализуемых процедур по управлению конфликтом интересов в рамках своих обязанностей и полномочий.

7. Этапы управления конфликтами интересов

7.1. Предотвращение конфликтов интересов

7.1.1. Информационные барьеры

Принцип «китайских стен» - принцип организации бизнес-процесса или взаимодействия нескольких бизнес-процессов, при котором разграничена информация для каждого этапа бизнес-процесса или для нескольких бизнес-процессов и передача информации возможна только по установленным правилам.

Для поддержания информационных барьеров Банка используются следующие методы:

- ограничение нахождения информации внутри определенных объектов зданий Банка с обеспечением физической и информационно-технологической безопасности указанной информации;
- разграничение доступа к различным категориям данных в информационных системах между пользователями различных подразделений;
- разграничение доступа в информационных системах между работниками одного подразделения, осуществляющими исполнительные и контрольные функции;
- использование паролей (кодовых слов) или иных способов идентификации лиц, имеющих право пользования конфиденциальной информацией;
- включение в трудовые договоры обязательств работников по неразглашению конфиденциальной информации Банка.

7.1.2. Разделение полномочий:

- распределение функций в процессе управления Банком между общим собранием участников, Наблюдательным советом Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, рабочими коллегиальными органами и отдельными должностными лицами Банка;
- утверждение и поддержание организационной структуры Банка, которая четко разграничивает сферы полномочий и ответственности;
- распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, возможность совершения преступлений и осуществления иных противоправных действий при совершении банковских

операций и других сделок;

- предоставление доверенностей на совершение отдельных видов операций (сделок) определенному кругу работников Банка;

- принятие коллегиальных решений с использованием всей имеющейся в Банке информации, в т. ч. данных статистической и управленческой отчетности, а также с учетом информации о возможных случаях конфликтов интересов, имеющих у СВК согласно п. 6.4.3.

7.1.3. Раскрытие сведений о конфликте интересов.

Все работники Банка обязаны незамедлительно и в полном объеме раскрывать Банку все случаи реального или потенциального конфликта интересов.

7.1.4. Банк устанавливает следующую систему раскрытия (декларирования) работниками сведений о потенциальных и реальных конфликтах интересов:

- первоначальное раскрытие сведений о конфликте интересов при приеме на работу работника согласно п. 6.9.3.;

- раскрытие сведений о конфликте интересов при назначении на новую должность, при возникновении обстоятельств, указанных в п. 7.1.7.;

- разовое раскрытие сведений о конфликте интересов по мере возникновения ситуаций (обстоятельств), которые порождают или породили новый реальный или потенциальный конфликт интересов.

7.1.5. Банк раскрывает клиенту всю необходимую информацию, имеющую существенное значение, в отношении сделок и операций, совершаемых в его интересах.

7.1.6. Раскрытие информации о конфликте интересов не освобождает Банк от обязательства по поддержанию и обеспечению эффективных организационных и административных мер по предотвращению такого конфликта. Работники не должны полагаться на раскрытие информации о конфликте интересов, а предлагать пути его урегулирования в зависимости от уровня компетенции и в рамках своих должностных обязанностей согласно п.7.3.

При оказании услуг клиенту, в случае если меры по исключению конфликта интересов, принятые Банком (его работниками), не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Банк уведомляет клиента, чьи интересы могут быть нарушены, об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала проведения операций. При необходимости (в том числе, в рамках деятельности на финансовых рынках) Банк получает предварительное согласие (разрешение) клиента на продолжение оказания услуг (совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов). При наличии очевидной ошибки клиента Банк (его работники) не используют целенаправленно возникшую вследствие такой ошибки ситуацию к собственной выгоде и/или выгоде третьих лиц. В такой ситуации Банк (его работник) предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения, в частности, путем информирования клиента об ошибке и/или запроса дополнительной информации о порядке и условиях выполнения поручения.

7.1.7. Банк не приветствует совместную работу Близких родственников.

Под совместной работой Близких родственников понимается работа:

- а) в прямом подчинении;
- б) в функциональном подчинении;
- в) при прямом участии в одном бизнес-процессе.

7.1.8. Банк запрещает протекционизм на основе семейственности.

7.1.9. Банк не приветствует участие работников¹ в третьих лицах.

7.1.10. Работники не вправе участвовать в согласовании, заключении договоров от имени Банка и связанных с ними документов с компаниями, в которых они сами/их близкий родственник

¹ А также физических лиц, с которыми заключен договор гражданско-правового характера.

являются акционером/участником, членом коллегиальных органов (единоличным исполнительным органом), лицом, имеющим возможность контролировать действия компании.

7.1.11. Подарки:

- Банк устанавливает ограничения на подарки и представительские расходы, услуги, которые могут быть произведены от имени и за счет Банка, а также на подарки и услуги, которые могут быть приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых.

- Представительские расходы и подарки не должны наносить ущерб деловой репутации Банка, а также не должны противоречить принципам и требованиям настоящей Политики и Антикоррупционной политики Банка.

7.1.12. Банк не осуществляет информационное давление на финансовый рынок, в том числе в виде явной или скрытой рекламы, не распространяет информацию в такой форме, которая способствует созданию неправильного или вводящего в заблуждение представления о рыночной ситуации, финансовых инструментах, эмитентах, ценах и условиях сделок, и имеющее целью склонить клиента к принятию конкретного инвестиционного решения.

7.2. Выявление потенциальных конфликтов интересов

7.2.1. Работники Банка:

- незамедлительно уведомляют СВК о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только им станет об этом известно.

Если работник Банка сомневается в существовании конфликта интересов либо в том, каким образом его следует оценивать, он должен обратиться за помощью к Начальнику СВК или лицу его замещающему.

7.2.2. Служба внутреннего контроля:

- при согласовании внутрибанковских документов по бизнес-процессам оценивает достаточность мер по управлению конфликтом интересов. При выявлении потенциального риска конфликта интересов даёт рекомендации по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;

- при проведении проверок на основании сигналов, поступивших от работников по электронной почте corruption-svk@cifra-bank.ru, выявляет наличие потенциального и реализованного конфликта интересов, даёт рекомендации по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, а также контролирует их исполнение.

7.2.3. Департамент безопасности:

- при проведении контрольных мероприятий в рамках текущей деятельности выявляет наличие потенциального и реализованного конфликта интересов, направляет информацию в СВК для принятия мер по урегулированию конфликта интересов;

- при участии в составе комитетов Банка доводит до сведения членов комитетов информацию об аффилированности компаний с работниками Банка.

7.2.4. Департамент по работе с персоналом:

- при выполнении функций согласования кандидата на прием и при переводе работника на другую должность обеспечивает получение письменного подтверждения кандидата/работника по форме Приложения 6 к Политике об отсутствии конфликта интересов в связи с назначением на должность согласно п. 7.1.7. Политики.

7.2.5. Служба внутреннего аудита

- проведение оценки порядка предотвращения конфликтов интересов и системы внутреннего контроля в отношении конфликта интересов в рамках своих обязанностей и полномочий, закрепленных в Положении о СВА.

7.3. Урегулирование конфликтов интересов

В Банке используются следующие меры по управлению выявленными конфликтами интересов:

- ограничение доступа работника к конкретной информации, которая может иметь отношение к личным интересам работника;
- добровольный отказ работника 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 функциональных обязанностей работника (с согласия работника);
- перевод работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов (с согласия работника);
- увольнение работника из Банка по инициативе работника;
- увольнение работника по инициативе работодателя по иным основаниям в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, которые могут быть связаны с нарушением требований по предотвращению и управлению конфликтов интересов;
- отказ работника от своего частного интереса, порождающего конфликт с интересами Банка;
- отказ от осуществления сделки. При невозможности разумного урегулирования конфликта интересов для предотвращения создания угрозы репутации и риска судебного иска, Банк может принять решение об отказе в осуществлении конкретной сделки или обслуживания конкретного клиента.

Данный перечень мер по управлению конфликтами интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае по договоренности Банка и работника, раскрывшего сведения о конфликте интересов, могут быть найдены иные формы урегулирования конфликта интересов.

8. Порядок уведомления СВК о случаях возникновения конфликта интересов

8.1. Работник Банка при выявлении конфликта интересов информирует СВК в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня выявления о каждом известном им потенциальном и/или выявленном случае нарушения Политики путем заполнения Декларации конфликта интересов по форме Приложения 2 и (или) заполнения Уведомления по форме Приложения 3 к Политике.

8.2. После заполнения декларации конфликта интересов, работник Банка распечатывает и подписывает декларацию затем направляет ее на электронную почту СВК **corruption-svk@cifra-bank.ru**.

8.3. СВК ведет систематизированный учет поступивших сообщений и принимает адекватные меры в сложившейся ситуации по проведению проверок и информированию органов управления по фактам проведенных проверок.

9. Ответственность

9.1. Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение требований Политики, а также за действия (бездействия) подчиненных им лиц, нарушающих требования Политики.

9.2. Лица, признанные в результате служебного расследования, либо по решению суда виновными в нарушении требований Политики и ВНД Банка в области управления конфликтом интересов, привлекаются к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности.

10. Ознакомление с требованиями Политики

10.1. Каждый работник Банка и каждый член Органов управления Банка обязан лично под роспись ознакомиться с Политикой.

10.2. Обеспечение ознакомления с Политикой, в т. ч. в случае внесения в неё изменений по процессу, с оформлением листа ознакомления по форме Приложения 4 возлагается на:

- Руководителей структурных подразделений.

10.3. Обеспечение ознакомления с Политикой новых работников при приеме на работу с оформлением листа ознакомления по форме Приложения 5 возлагается на:

- Отдел кадрового администрирования Департамента по работе с персоналом.

10.4. Хранение Листов ознакомления, оформленных согласно п.10.2. осуществляется в Отделе кадрового администрирования Департамента по работе с персоналом.

11. Заключительные положения

11.1. Политика утверждается Наблюдательным советом.

11.2. Разработчиком и подразделением, отвечающим за актуализацию Политики, является СВК.

11.3. Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации.

11.4. По результатам аудиторских проверок, а также в случаях внесения изменений в трудовое законодательство, законодательство о противодействии коррупции, изменения внутренних подходов Банка к вопросам управления конфликтом интересов, Политика может быть пересмотрена СВК.

11.5. Банк размещает Политику или ее отдельные разделы в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет.

11.6. Все указанные по тексту Политики документы хранятся в соответствии с утвержденной сводной номенклатурой дел Банка².

11.7. При наличии сомнений в интерпретации положений и требований Политики, их применимости к тем или иным ситуациям, единственным уполномоченным подразделением, которое может принять решение относительно их толкования, является СВК.

² Сводная номенклатура дел Банка – систематизированный перечень заголовков всех дел, заводимых в делопроизводстве Банка, с указанием сроков их хранения, оформленный в установленном порядке.

ПРИМЕРЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ³

- Работник или его близкий родственник участвует в органах управления третьего лица, которое является клиентом, контрагентом или конкурентом Банка.
- Работник или его близкий родственник владеет пакетом акций или долей участия в какой-либо компании, которая заключает сделки с Банком, либо является, конкурентом Банка.
- Предпочтение интересов одного клиента в ущерб интересам другого клиента с целью получения выгоды для работника.
- Предпочтение интересов работников в ущерб интересам клиента с целью получения выгоды работником.
- Покупка для клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной, по сравнению с рыночной, цене из собственного портфеля Банка, работников, аффилированных лиц, заинтересованных лиц.
- Покупка для клиента ценных бумаг (других активов) без учета инвестиционных целей клиента из собственного портфеля Банка, работников, аффилированных лиц, заинтересованных лиц.
- Оказание давления на клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Банка, работников, аффилированных лиц, заинтересованных лиц.
- Совершение сделок, не отвечающих интересам клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, выплачиваемых Банку.
- Использование сделок клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Банком, достижения выгодных для неё условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок клиента.
- Использование полученной от клиента служебной информации, имеющей существенное значение и способной повлиять на получение выгоды Банком, работниками, аффилированными лицами, заинтересованными лицами в ущерб интересам клиента.
- Предоставление не равных условий (преференций) отдельным клиентам Банка или работникам в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота.
- Осуществление работником операций с финансовыми инструментами, валютой или товарами с использованием инсайдерской и/или конфиденциальной информации, полученной им при исполнении своих должностных обязанностей.
- Отсутствие контроля за разграничением прав доступа работников к конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения своих должностных обязанностей и может быть использована им в личных целях.
- Совмещение работником своих функций при исполнении им должностных обязанностей в Банке и у клиента или контрагента Банка, а также иного третьего лица, способствующее нанесению ущерба интересам Банка.
- Превышение работником своих должностных обязанностей, определенных законодательством Российской Федерации и трудовым договором, с целью получения личной выгоды.
- Препятствование своевременному выполнению должностных обязанностей.
- Привлечение работником Банка контрагента с целью получения личной выгоды.

³ Приведенные примеры конфликта интересов не исчерпывают все возможные ситуации возникновения конфликта интересов, возникающего в процессе деятельности Банка.



- Продвижение работником Банка услуг, ставших конкурентно непривлекательными для Банка, с целью получения личной выгоды.
- Закрытие позиций разных клиентов с учетом наибольшей выгоды только в интересах определенного клиента (клиентов).
- Работник или его близкий родственник заключает сделки с Банком по курируемому работником направлению деятельности Банка (например, работник подразделения по работе с непрофильными активами или его близкий родственник является стороной по сделке продажи Банком непрофильного актива).
- Работник использует свое положение или функцию в Банке, чтобы повлиять на принятие какого-либо решения по вопросам найма персонала или договорных отношений, в которые вовлечен его близкий родственник.
- Совмещение работником исполнительных и контрольных функций, позволяющее использовать свои должностные обязанности с целью получения личной выгоды.
- Создание препятствий одним работником надлежащему и своевременному выполнению своих должностных обязанностей другим работником, в том числе с целью получения личной выгоды.
- Работник Банка находится в прямом или функциональном подчинении вышестоящего работника, являющегося его близким родственником.
- Работники Банка – близкие родственники прямо участвуют в одном бизнес-процессе (например, когда для завершения процесса необходимо участие обоих работников – близких родственников).
- Работник заинтересован в изменении или сохранении цены, спроса, предложения, объема торгов ценных бумагах эмитента⁴ и одновременно участвует в написании аналитического отчета по данному эмитенту.
- Работник является частью команды, консультирующей какого-либо клиента в отношении потенциальных сделок с эмитентом, в отношении ценных бумаг которого работник имеет личный интерес.
- Работник имеет собственную позицию/вложения в ценных бумагах эмитента и одновременно вовлечен в процесс исполнения клиентских поручений по финансовым инструментам данного эмитента.
- Предоставление банковских услуг одновременно для нескольких клиентов, которые являются конкурентами или находятся в конфликте между собой.
- Оказание услуг по размещению ценных бумаг двум различным клиентам из одного сектора или отрасли экономики.
- Работник, исполняющий поручения клиентов или осуществляющий инвестиционное консультирование, получает вознаграждение в Банке пропорциональное вознаграждению, уплачиваемое клиентами за оказанные услуги.
- Предоставление Банком индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если Банк владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку.
- Банк является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации.
- Предоставление Банком индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие

⁴ Имеет на собственном счете позицию в данных ценных бумагах или финансовых инструментах, цена которых зависит от динамики цен ценных бумаг данного эмитента.

клиенты Банка или если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов Банка.

- Предоставление Банком индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка с финансовыми инструментами будет совершена при участии Банка.

- Заключение Банком договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

- Заключение Банком с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Банку, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями.

- Предоставление Банком индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом, по которым является Банк или его аффилированное лицо.

- Предоставление Банком индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться аффилированные лица Банка, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц Банка.

- Иные случаи, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по мнению Банка, возникает или может возникнуть конфликт интересов.

- Работник Банка является по совместительству работником компании – конкурента Банка.

ДЕКЛАРАЦИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

ФИО работника, заполнившего Декларацию	
Должность	
Подразделение	
Дата заполнения	

Заявление

Перед заполнением настоящей декларации я ознакомился с Политикой по управлению конфликтом интересов ООО «ФФИН Банк» и Антикоррупционной политикой ООО «ФФИН Банк».

подпись

Необходимо внимательно ознакомиться с приведенными ниже вариантами и выбрать действительные в Вашем случае.

Участие в третьих лицах:

- Я подтверждаю, что не участвую в третьих лицах, а именно, в капитале (владение долями) организации, в единоличных исполнительных органах управления организации (например, генеральный директор), в осуществлении самостоятельной предпринимательской деятельности (индивидуальный предприниматель и/или самозанятый).
- Я подтверждаю, что не участвую в капитале (владение акциями) организации, за исключением случаев владения акциями, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, если такое участие не превышает 2% от уставного капитала организации.
- Я подтверждаю, что участвую в капитале (владение долями) организации и/или участвую в единоличных исполнительных органах управления организации (например, генеральный директор) и/или осуществляю самостоятельную предпринимательскую деятельность (индивидуальный предприниматель и/или самозанятый) При этом:
- одновременно соблюдаются следующие условия:
 - третье лицо не является клиентом или контрагентом Банка, или банковской группы;
 - третье лицо не ведет хозяйственную деятельности либо его совокупная выручка за последние три года не превысила 1 млн рублей;
 - по характеру деятельности третье лицо не является конкурентом Банка и банковской группы;
 - вид деятельности третьего лица не сопоставим с курируемым мной направлением деятельности банка;
 - я непосредственно не буду участвовать в обслуживании указанного лица как клиента Банка или в принятии решения о заключении договора от имени Банка с указанным лицом на оказание Банку услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг) и хозяйственные нужды Банка.
 - соблюдается одно или несколько условий:
 - третье лицо является клиентом или контрагентом Банка, или банковской группы;
 - третье лицо ведет хозяйственную деятельности либо его совокупная выручка за последние три года не превысила 1 млн рублей;
 - по характеру деятельности третье лицо является конкурентом Банка и банковской группы;
 - вид деятельности третьего лица сопоставим с курируемым мной подразделением деятельности Банка;
 - я непосредственно буду участвовать в обслуживании указанного лица как клиента Банка или в принятии решения о заключении договора от имени Банка с указанным лицом на оказание Банку услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг) и хозяйственные нужды Банка.

Работа близких родственников:

- Я подтверждаю, что в Банке не работают мои близкие родственники⁵;
- Я подтверждаю, что в Банке работают мои близкие родственники, при этом отсутствуют следующие критерии совместной работы:
- прямое или функциональное подчинение;
 - прямое участие в одном бизнес-процессе (например, когда для завершения операции необходимо участие нескольких работников);
 - оказание влияния на оценку эффективности работы.
- Я подтверждаю, что в Банке работают мои близкие родственники.

В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов, а также во исполнение требований внутренних нормативных документов, я обязуюсь уведомлять своего непосредственного руководителя и Службу внутреннего контроля о фактах собственного участия работников и/или об участии близких родственников и членов семьи в уставных капиталах и/или органах управления организации или самостоятельной предпринимательской деятельности по форме Приложения 3 к политике по управлению конфликтом интересов.

В случае возникновения ситуаций, несущих риск конфликта интересов, я обязуюсь принять меры для исключения данного риска, в том числе:

- прекратить участие в третьих лицах или самостоятельной предпринимательской деятельности;
- дать согласие на перевод меня или близкого родственника в другое подразделение/ на другую. Должность с целью исключения совместной работы;

⁵ Супруги, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, дедушка и бабушка, внуки.

В случае невозможности исполнения одного из вышеперечисленных действий обязуюсь инициировать процесс согласования на основе мотивированного обоснования отсутствия фактического конфликта интересов или обоснования принятия мер по исключению конфликта интересов при его наличии в соответствии с утвержденным в Банке порядком.

Настоящим подтверждаю, что я прочитал и принял все вышеуказанные вопросы, а мои ответы и любая пояснительная информация являются полными, правдивыми и правильными. Обязуюсь исполнять требования Политики по управлению конфликтом интересов и Антикоррупционной политики.

(ФИО, подпись)

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ

с Политикой по управлению конфликтом интересов ООО «ФФИН Банк»

(Протокол № 01/37-2023 НС от 15.09.2023)

№	ФИО	Должность	Дата	Подпись
1				
2				
3				

ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ

До подписания трудового договора _____ ознакомлен(а):
ФИО

№	Наименование	Дата	Подпись

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что ознакомлен(а) с Политикой по управлению конфликтом интересов ООО «ФФИН Банк» и обязуюсь ее соблюдать.

Я согласен(на), что настоящее Обязательство составляет неотъемлемую часть моего трудового договора и его нарушение может повлечь за собой дисциплинарную, вплоть до увольнения, административную, гражданско-правовую, уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Я также понимаю и согласен(на), что настоящее Обязательство распространяется на все изменения и дополнения к Политике, принятые в установленном в Банке порядке.

_____/_____/_____
(дата)

(подпись)