

Приложение №6 к приказу №5-п от 11.01.2019

Утверждено:
Решением Совета Директоров
АО «Газнефтьбанк»
Протокол № 45 от «29» декабря 2018 г.
Председатель Совета Директоров

М.А. Бандорин
Введен в действие с 14.01.2019г. приказом
Председателя Правления банка
№ 5 -п от 14.01.2019 г.

**Порядок предотвращения, выявления и урегулирования
конфликта интересов АО «Газнефтьбанк»**

г. Саратов

2018

1. Основные понятия

Банк – АО «Газнефтьбанк»

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

Сотрудники - работники, служащие, специалисты Банка, обязанности которых регламентируются должностными инструкциями в зависимости от того, к какому структурному подразделению Банка они относятся.

Органы управления Банка - общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган), Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

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

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

Конфликт интересов - ситуация, при которой в результате личной заинтересованности сотрудника, влияющей на надлежащее исполнение им должностных и общих служебных обязанностей, возможно возникновение противоречий между имущественными и иными интересами Банка, его структурными подразделениями и (или) его сотрудниками, клиентами, а также возникновение любых разногласий или споров между органами управления Банка и его акционерами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) клиентов.

Корпоративный конфликт - любые противоречия, разногласия или споры между органами управления Банка и его акционерами, которые возникают в связи с участием акционеров в уставном капитале Банка, либо разногласия и споры между акционерами, затрагивающие интересы Банка.

Заинтересованные лица - акционеры, члены органов управления Банка, органов государственной власти, сотрудники, 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.

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

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

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

2. Общие положения

2.1. Настоящий Порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в Банке (далее - Порядок) определяет виды конфликтов интересов, причины (условия) их возникновения, общие принципы и подходы, мероприятия, основные механизмы, которые используются Банком для предотвращения потенциального, а также выявления и урегулирования возникшего конфликта интересов.

2.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с действующими законами Российской Федерации, рекомендациями Банка России и с учетом требований:

- Федерального [закона](#) от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности";
- Федерального [закона](#) от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- Федерального [закона](#) от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";
- [Положения](#) Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (с изменениями и дополнениями);
- Методические рекомендации от 18.12.2017 N 32-МР ""Методические рекомендации по проверке системы внутреннего контроля в кредитной организации";
- [Письма](#) Банка России от 30.06.2005 N 92-Т "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах";
- [Письма](#) Банка России от 13.09.2005 N 119-Т "О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях";
- [Письма](#) Банка России от 07.02.2007 N 11-Т "О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления";
- [Письма](#) Банка России от 17.01.2005 N 2-Т "О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении";
- [Письма](#) Банка России от 10.07.2001 N 87-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору";
- [Письма](#) Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления".

2.3. Действие настоящего Порядка распространяется на всех сотрудников Банка, членов органов управления Банка вне зависимости от уровня занимаемой ими должности.

2.4. Настоящий Порядок, включая все изменения и дополнения к нему, утверждается Советом директоров Банка.

2.5. Основными целями данного Порядка являются:

- определение принципов управления процессами предотвращения, регулирования, выявления и контроля конфликтов интересов Банка;
- создание 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, соответствующих стандартам корпоративного управления, основанным на законодательных требованиях.

3. Принципы управления конфликтом интересов

3.1. В основу управления конфликтом интересов Банка положены следующие принципы:

1. Предотвращение, выявление и урегулирование конфликтов интересов как гарантия защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка.
2. Обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов.
3. Ключевая роль Совета директоров Банка в предупреждении, выявлении и урегулировании конфликтов интересов между органами управления, акционерами, сотрудниками и другими заинтересованными и аффилированными лицами Банка.
4. В целях предотвращения возникновения конфликтов интересов заинтересованные лица, которые потенциально могут стать их непосредственными участниками, заранее информируют Банк о возможности наступления подобных событий.

5. Индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Банка с учетом всей имеющейся информации при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирования.
6. Конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования.
7. Соблюдение баланса интересов Банка и сотрудников при урегулировании конфликта интересов.
8. Справедливое отношение Банка к своим клиентам в рамках консультирования и совершения сделок с ними или от их имени и (или) по их поручению.
9. Использование сотрудниками, 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 сотрудников Банка, а также Банка в целом.
10. Незамедлительное информирование о личной заинтересованности у сотрудников, органов управления Банка, способной привести к возникновению конфликта интересов.
11. Защита сотрудников, органов управления Банка от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно выявлен и урегулирован (предотвращен) Банком.

3.2. В целях недопущения, предотвращения и урегулирования конфликтов интересов работники Банка обязаны:

- раскрывать информацию о возникшем конфликте интересов или о вероятности его возникновения, как только им станет об этом известно, в соответствии с установленными в Банке процедурами;
- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- минимизировать риск возникновения конфликтов интересов при осуществлении своих функциональных обязанностей.

Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках должностных обязанностей работником, являющимся стороной конфликта интересов, и (или) в его отказе от выгоды (преимуществ), явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом или контрагентом Банка, отказ от участия подготовки сделки и т.д.). В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения работника Банка путем отстранения или самоотвода лица, являющегося стороной конфликта интересов от исполнения должностных обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

4. Основные типы конфликта интересов

4.1 Настоящий Порядок рассматривает случаи потенциально возможного возникновения следующих типов конфликта интересов:

- 1) между акционерами Банка, между органами управления Банка и его акционерами (угроза корпоративного конфликта);
- 2) между органами управления, сотрудниками и клиентами Банка;
- 3) между Банком как работодателем и сотрудниками либо между отдельными его подразделениями при осуществлении ими служебных обязанностей.

5. Факторы (причины) возникновения конфликта интересов

5.1. Общие факторы для всех типов конфликта интересов:

- несоблюдение требований действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов органов исполнительной власти РФ, учредительных и внутрибанковских документов;
- несоблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- ненадлежащее раскрытие, непредставление или представление недостоверной информации, потенциально влияющей на решения, принимаемые Банком (акционерами, органами управления, сотрудниками) и клиентами.

5.2. Корпоративные конфликты, потенциально возникающие между акционерами Банка, между органами управления Банка и акционерами в результате:

- неспособности акционеров оказывать существенное влияние на деятельность Банка;
- принятия органами управления Банка решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Банка;
- заключения акционерами 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 компаний.

5.3. Конфликты интересов, потенциально возникающие между органами управления, сотрудниками и клиентами Банка в результате:

- несоблюдения принципа баланса интересов сотрудников, клиентов и Банка;
- превышения полномочий органами управления и (или) сотрудниками Банка;
- неисполнения договорных обязательств какой-либо стороной банковских договоров (сделок);
- проведения банковских операций, заключения сделок, подлежащих одобрению органами управления Банка, без получения такого одобрения (крупных; с аффилированными лицами Банка; с акционерами и их аффилированными лицами; льготных сделок; сделок с заинтересованностью);
- принятия решений, приводящих к убыткам, ухудшению качества активов Банка, снижению эффективности управления активами и пассивами; пренебрежения очевидными рисками;
- несоблюдения приоритета выполнения поручений клиентов;
- совмещения одними и теми же сотрудниками Банка функций, указанных в п.7.3. настоящего Порядка, приводящих к потенциальному возникновению конфликта интересов.

5.4. Конфликты интересов, потенциально возникающие между Банком и сотрудниками Банка в результате:

- несоблюдения принципа приоритета интересов Банка и его клиентов перед личными интересами, злоупотребления служебным положением сотрудниками Банка в личных целях;
- несоблюдения внутрибанковских лимитов при проведении банковских операций, а также льготных сделок, сделок с заинтересованностью аффилированных лиц и крупных сделок;
- наличия финансовых интересов в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения;
- работы по совместительству в другой компании руководителем, должностным лицом или участия в ее органах управления.

6. Функции и полномочия участников процесса управления конфликтами интересов

6.1. Совет директоров Банка:

- определяет политику Банка в отношении конфликтов интересов и корпоративных конфликтов;
- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов;

- организует и повышает эффективность работы по предотвращению, выявлению и урегулированию конфликтов интересов, обеспечивает четкую координацию действий всех органов управления и структурных подразделений Банка;
- осуществляет контроль за качеством ведения Банком учета информации о ее аффилированных лицах;
- рассматривает сделки на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами, и льготные сделки;
- утверждает созданные специальные службы и комиссии по урегулированию конфликта интересов.

Члены Совета директоров Банка обязаны воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению любого конфликта интересов, незамедлительно сообщать Совету директоров Банка о возникновении подобного конфликта и принимать меры по его устранению.

6.2. Правление Банка:

- несет ответственность за организацию и контроль деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства в области управления конфликта интересов;
- устанавливает ответственность за поддержание политики Банка в отношении конфликта интересов;
- по возможности исключает конфликт интересов при распределении обязанностей структурных подразделений и сотрудников Банка;
- распределяет полномочия при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, для своевременного информирования соответствующих руководителей Банка (структурных подразделений) о таких операциях (сделках);
- утверждает в пределах своей компетенции и полномочий внутренние нормативные правовые документы Банка, обеспечивает условия для надлежащего контроля их исполнения;
- принимает решение о своевременном формировании специальных служб и комиссий по урегулированию конфликта интересов.

6.3. Служба внутреннего аудита (СВА) Банка:

- анализирует и оценивает эффективность деятельности системы внутреннего контроля Банка;
- осуществляет финансовые и операционные проверки, проверки качества управления (объектом проверок являются любое структурное подразделение Банка и любой сотрудник 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 Совету директоров Банка, Правлению Банка, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка.

6.4. Служба внутреннего контроля (СВК) Банка:

- в ходе проверок выявляет конфликты интересов в Банке, условия возникновения, оценивает эффективность принимаемых мер по их устранению и предотвращению;
- инициирует и контролирует внесение изменений в нормативные документы структурных подразделений Банка, направленных на исключение конфликта интересов;
- оценивает целесообразность и эффективность мер, принимаемых по обращениям (жалобам) клиентов, а также по замечаниям и рекомендациям надзорных органов и внешних аудиторов;

- направляет в случае необходимости рекомендации по урегулированию конфликта интересов Совету директоров Банка, Правлению Банка, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка;

- проводит консультации сотрудников Банка по вопросам управления конфликтом интересов.

6.5. Юридическая служба:

- представляет интересы Банка в судебных инстанциях.

6.6. Служба безопасности:

- обеспечивает условия для неразглашения членами органов управления и сотрудниками Банка служебных сведений о Банке и его клиентах, в том числе составляющих банковскую и (или) коммерческую тайну;

- в контакте со структурными подразделениями Банка выявляет факты использования конфиденциальной информации в личных целях и принимает соответствующие меры воздействия в отношении виновных лиц;

- осуществляет проверку сведений о кандидатах на руководящие должности в Банке;

- организует и поддерживает взаимодействие с правоохранительными органами.

6.7. Сотрудники Банка в рамках своих должностных и служебных обязанностей обеспечивают выполнение требований настоящего Порядка, внутренних нормативных правовых актов Банка и законодательства Российской Федерации по предотвращению конфликта интересов и исключению условий его возникновения.

7. Предотвращение конфликта интересов

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

7.2 В целях предотвращения возникновения конфликта интересов органы управления и сотрудники Банка должны предпринимать различные меры, в том числе:

- соблюдать требования действующего законодательства РФ, иных нормативных актов РФ, учредительных и внутрибанковских документов Банка;

- соблюдать нормы делового общения и профессиональной этики;

- воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между личными интересами и интересами Банка;

- распределять функции в процессе управления и принятия управленческих решений по банковской деятельности между акционерами, Советом директоров, Правлением, комитетами и комиссиями и отдельными руководителями;

- убедиться в наличии в заключаемых с сотрудниками Банка трудовых договорах обязательств, направленных на предотвращение конфликта интересов;

- обеспечивать эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;

- обеспечить своевременное раскрытие достоверной информации (в том числе бухгалтерской и иной публикуемой отчетности), подлежащей раскрытию в соответствии с действующим законодательством РФ и способной оказать влияние на решения, принимаемые Банком (его акционером, органами управления, работниками) и Клиентами;

- обеспечить эффективное функционирование многоуровневой системы внутреннего контроля;

- выполнять условия заключенных Банком договоров (сделок);

- контролировать приоритет выполнения поручений клиентов;

- соблюдать установленные ограничения на проведение операций (сделок), в том числе на проведение сделок со связанными лицами и льготных сделок;

- получать одобрение органов управления Банка на проведение крупных и других сделок, требующих одобрения в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- воздерживаться от принятия решений, приводящих к убыткам, ухудшению качества активов Банка, снижению эффективности управления активами и пассивами, от пренебрежения очевидными банковскими рисками;
- осуществлять эффективное управление банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации;
- вести учет информации об аффилированных лицах Банка, акционерах и его аффилированных лицах;
- осуществлять посредством СВА, СВК и других специальных служб и комиссий проверки условий совершения банковских операций, а также сделок с заинтересованностью аффилированных лиц, крупных и льготных сделок;
- исключить сознательное использование сотрудниками ситуации в личных целях при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в заявке, заявлении и ином документе, подписанном Клиентом). В случае наличия такой ошибки в поручении Клиента сотрудник Банка должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информировать об этом Клиента;
- своевременно информировать вышестоящее должностное лицо о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации;
- письменно уведомить вышестоящее должностное лицо о компании(ях), в которой(ых) должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, и с которой Банк ведет или предполагает вести коммерческую деятельность;
- заблаговременно сообщить, вышестоящему должностному лицу о своем намерении работать по совместительству в другой компании и предоставить информацию, подтверждающую, что предполагаемая работа не противоречит интересам Банка;
- обеспечить сохранность служебной, коммерческой и банковской тайны, а также персональных данных.

7.3. Руководство Банка должно обеспечить распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, который может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его Клиентов, и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или работнику права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам Клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов;

7.4. Указанный в разделе 7 перечень мер не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на предупреждение возникновения конфликта интересов.

8. Выявление потенциальных конфликтов интересов

8.1. Выявление конфликтов интересов осуществляется всеми сотрудниками и членами органов Управления Банка в ходе их текущей деятельности с использованием перечисленных в разделе 7 мер предотвращения конфликта интересов.

8.2. В случае если сотруднику и/или члену органа управления Банка стала известна информация о конфликте интересов, он обязан незамедлительно довести ее до сведения руководителя своего подразделения.

8.3. Заинтересованные лица должны самостоятельно оценивать потенциальные конфликты интересов с их участием. Конфликты интересов, выходящие за рамки компетенции сотрудника, рассматриваются на уровне уполномоченных подразделений Банка.

8.4. В целях выявления конфликта интересов Банк обеспечивает учет всей входящей корреспонденции. В случае если во входящей корреспонденции содержится информация о наличии конфликта интересов (например, заявление о неправомерных действиях Банка или жалоба на ущемление интересов Клиентов/акционера), то такая корреспонденция доводится до сведения Председателя Правления Банка.

8.5. В случае выявления конфликтов интересов в ходе проверок, осуществляемых СВА, СВК, аудиторами, Ревизионной комиссией Банка и другими внешними надзорными органами, такая информация доводится до сведения Председателя Правления Банка.

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

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

9. Урегулирование конфликтов интересов

9.1. Органы управления и сотрудники Банка, за исключением лиц, чьи интересы потенциально затрагивает конкретный конфликт интересов, используют все доступные в соответствии с действующим законодательством РФ способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка, акционеров, клиентов.

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

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

9.4. В случае получения входящей корреспонденции, содержащей свидетельства конфликта интересов, Председатель Правления или заместитель Председателя Правления, курирующий направление деятельности Банка, в отношении которого получена негативная информация, назначает лицо (группу лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

9.5. Лицо (группа лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов, во взаимодействии с Юридической службой, СВА и Службой внутреннего контроля подготавливает предложения по его урегулированию.

9.6. В случае необходимости меры по урегулированию конфликта интересов утверждаются органами управления Банка.

9.7. При невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне органов управления Банка (Правлением Банка и подчиненными ему органами управления) Председатель Правления Банка обязан направить сведения о конфликте Председателю Совета директоров Банка. На основании решения Председателя Совета директоров вопрос о конфликте интересов может быть вынесен на рассмотрение Совета директоров Банка.

9.8. Совет директоров Банка может создать специальную комиссию по урегулированию конфликта интересов из числа руководителей Банка, членов Совета директоров и представителей акционера.

9.9. В случае невозможности урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке стороны конфликта обращаются в суд по местонахождению Банка.

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

10. Заключительные положения

10.1. Все факторы возникновения и меры предотвращения конфликта интересов не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае могут быть использованы иные факторы, меры и способы в зависимости от специфики конкретного конфликта интересов.

10.2. Банк обязуется предпринимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего конфликта интересов.

10.3 Настоящий Порядок должен быть доведен до сведения всех сотрудников Банка, его требования обязательны для исполнения.