

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
15 августа 2016 года
(Протокол № 117 от 15 августа 2016 года)

**ПОЛИТИКА
ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

Публичного акционерного общества
Социальный коммерческий банк Приморья
«Примсоцбанк»

г. Владивосток
2016 год

1. Общие положения

1.1. Политика предотвращения конфликта интересов Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (далее – Политика), определяет виды и принципы предотвращения конфликта интересов, возникших в процессе осуществления Публичным акционерным обществом Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (далее – Банк) своей деятельности, а также содержит перечень мер по предотвращению потенциального конфликта интересов в будущем.

1.2. Под конфликтом интересов в рамках настоящей Политики понимается противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов. Не считается конфликтом интересов в целях настоящей Политики противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

1.3. Целями настоящей Политики являются:

- Создание эффективных организационных и правовых механизмов для предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в Банке.
- Определение комплекса мер, позволяющих минимизировать риск возникновения конфликта интересов в процессе осуществления Банком своей деятельности.
- Обеспечение информационной прозрачности в отношении всех заинтересованных лиц в процессе предотвращения конфликта интересов в Банке.
- Повышение доверия к Банку со стороны клиентов и контрагентов, обеспечение защиты их интересов и деловой репутации Банка.
- Установление высоких стандартов корпоративного управления в Банке, соответствующих действующему законодательству Российской Федерации, нормативными актами и документами Банка России, а также лучшим мировым практикам.

1.4. Положения настоящей Политики обязательны для соблюдения всеми сотрудниками и членами органов управления Банка.

2. Виды конфликтов интересов

2.1. В процессе осуществления Банком своей деятельности возможно возникновение конфликтов интересов в силу противоречия между имущественными или иными интересами Банка (его органов управления, должностных лиц и сотрудников) и имущественными или иными интересами кредиторов, контрагентов, вкладчиков и иных клиентов Банка, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников Банка, его должностных лиц и законными интересами самого Банка, его вкладчиков, контрагентов и иных клиентов, когда в результате действия (бездействия) органов управления Банка и (или) его сотрудников могут быть допущены случаи нарушения прав и законных интересов клиентов, а также нанесения убытков Банку.

2.2. Любое разногласие или спор при осуществлении банковской деятельности между Банком и/или его сотрудником, которые возникли в связи с участием клиента, либо разногласие или спор между клиентами, если это затрагивает интересы Банка, по своей сути представляет собой также разновидность конфликта интересов, так как затрагивает или может затронуть отношения внутри Банка.

2.3. Таким образом, при осуществлении деятельности Банка возможно возникновение следующих основных видов конфликтов интересов:

- между акционерами Банка
- между лицами, входящими в состав органов управления Банка, и акционерами Банка;
- между Банком и (или) лицами, входящими в состав органов управления Банка, и (или) сотрудниками Банка при осуществлении ими своих должностных обязанностей;
- между сотрудниками и клиентами Банка.

Указанный перечень не является исчерпывающим. При оценке каждой конкретной ситуации могут приниматься во внимание и иные факторы возникновения конфликтов интересов.

2.4. Наличие конфликта интересов присуще банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг и само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по выявлению, оценке и управлению, а также раскрытию.

3. Принципы управления конфликтами интересов

3.1. Принцип предотвращения конфликта интересов до его возможного возникновения: предотвращение и урегулирование конфликта интересов Банк считает одним из действенных механизмов соблюдения и охраны прав акционеров и клиентов Банка, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка.

3.2. Принцип превентивного информирования о наличии заинтересованности: в целях предотвращения возникновения конфликтов интересов лица, которые потенциально могут стать их непосредственными участниками, заранее информируют Банк о возможности наступления подобных событий.

3.3. Принцип разграничения компетенций: Банк четко разграничивает компетенцию своих органов управления и сотрудников Банка таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, при этом заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

3.4. Принцип равного и справедливого отношения ко всем клиентам Банка при их консультировании и (или) совершении сделок с ними или от их имени и (или) по их поручению.

3.5. Принцип неперевышения полномочий: сотрудники Банка должны использовать свои полномочия и возможности, связанные с занимаемыми ими должностями и выполняемыми функциями, исключительно в интересах Банка; осуществляя свои полномочия, сотрудники Банка обязаны действовать только в пределах предоставленных им полномочий и, представляя Банк перед третьими лицами, вести себя так, чтобы не навредить собственной деловой репутации, деловой репутации других сотрудников Банка, а также Банка в целом.

3.6. Принцип информирования: в случае возникновения у сотрудника Банка заинтересованности, способной оказать влияние на принятие решения по сделке, он не должен учитывать этот интерес, а Банк и клиент должны быть проинформированы о возможной заинтересованности сотрудника Банка в сделке.

3.7. Принцип защиты сотрудников и лиц, входящих в состав органов управления Банка, от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно выявлен и урегулирован (предотвращен) Банком.

4. Этапы управления конфликтами интересов

В целях повышения эффективности работы по предотвращению потенциальных, своевременному выявлению и урегулированию возникших конфликтов интересов, а также для четкой координации действий всех органов управления и сотрудников Банка, процесс предотвращения конфликтов интересов в Банке разделен на следующие этапы:

- предотвращение конфликтов интересов – принятие мер по недопущению возникновения конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов – постоянный мониторинг и оценка потенциальных ситуаций, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов, обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;
- урегулирование конфликтов интересов – комплекс мер, направленный на полное и оперативное разрешение конфликтов интересов.

4.1. Предотвращение конфликтов интересов

4.1.1. Для обеспечения надлежащего корпоративного управления и защиты деловой репутации Банка лицам, входящим в состав органов управления Банка, и сотрудникам Банка следует избегать конфликта интересов, подчинять свои собственные интересы интересам Банка, ставить интересы акционеров и клиентов Банка выше собственных интересов.

Банк прилагает возможные усилия для того, чтобы организационная структура Банка, распределение ответственности и полномочий органов управления и сотрудников Банка, порядок принятия решений и их осуществления, порядок взаимодействия, подчиненность и подотчетность, а также порядок информационного обеспечения были организованы таким образом, чтобы исключить конфликт интересов.

4.1.2. Основными мерами по предотвращению конфликтов интересов при осуществлении банковской деятельности являются:

- контроль соблюдения органами управления и сотрудниками Банка процедур совершения банковских операций и сделок, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка;
- утверждение и поддержание организационной структуры Банка, четко разграничивающей сферы ответственности и полномочий, подчиненности и подотчетности;
- распределение должностных обязанностей сотрудников Банка 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;
- внедрение практики принятия коллегиальных решений по всем наиболее ответственным и масштабным вопросам;
- предоставление доверенностей на совершение отдельных видов операций (сделок) определенному кругу работников Банка;
- внедрение многоуровневой системы внутреннего контроля;
- внедрение системы лимитов.

4.1.3. В целях предотвращения конфликта интересов лица, входящие в состав исполнительных органов Банка, и сотрудники Банка обязаны:

- исполнять обязанности с соблюдением разграничения полномочий, установленных внутренними документами Банка и должностными инструкциями;
- соблюдать приоритет интересов клиентов:
 - совершать от имени клиентов операции (сделки) строго в рамках полномочий,

- предусмотренных в договоре или в иных документах; обеспечивать сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных Банку клиентами;
- обеспечивать своевременность расчетов по поручениям клиентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
 - взимать с клиентов комиссии, вознаграждения и иные платежи в размере, установленном на взаимно согласованной основе в договорах или по тарифам, информация по которым должна быть полностью раскрыта;
 - исключить сознательное использование в личных целях сотрудниками Банка ситуации 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 все разумные действия и усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информировать об этом клиента;
 - соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка;
 - воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций, в том числе не получать личной материальной и/или иной выгоды от клиентов Банка;
 - исключить возможность вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 - обеспечивать качественный учет информации об акционерах, аффилированных лицах, а также инсайдерах Банка;
 - обеспечивать соблюдение порядка совершения сделок с акционерами, аффилированными лицами и инсайдерами, а также осуществлять контроль за соблюдением внутрибанковских лимитов при совершении банковских операций и сделок, а также сделок с инсайдерами и/или аффилированными лицами;
 - соблюдать процедуру одобрения органами управления Банка крупных и иных сделок, требующих отдельного одобрения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
 - осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
 - обеспечивать достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам Банка, его клиентам, органам регулирования и надзора, другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
 - своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о Банке в средствах массовой информации и иных источниках, осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления негативной или недостоверной информации;
 - обеспечить разграничение прав доступа к инсайдерской и иной конфиденциальной информации, получаемой сотрудниками Банка при исполнении своих должностных обязанностей, путем постоянного контроля и мониторинга за доступом сотрудников Банка к такой информации;
 - обеспечить сохранность коммерческой и банковской тайны, а также сохранности персональных данных;
 - воздерживаться от какой-либо деятельности, если эта деятельность противоречит интересам Банка, может вызвать сомнения в репутации и надежности Банка.
 - соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;
 - обеспечить своевременное выявление конфликтов интересов на самых ранних

стадиях их развития и внимательное отношение к ним со стороны Банка и его сотрудников;

- отказываться от приема подарков в рамках любых сделок, связанных с работой Банка, не принимать приглашений на участие в мероприятиях, если существуют подозрения о возможном конфликте интересов.

- воздерживаться от дополнительной работы и от работы по совместительству, если такая работа может создать подозрения о потенциальных, кажущихся или реальных конфликтах интересов, а также бросить тень на уровень репутации Банка.

4.1.4. Сотрудники Банка не имеют права:

- злоупотреблять своим положением в Банке или использовать информацию, получаемую им в связи с исполнением своих должностных обязанностей, в целях личной выгоды, а также выгоды для аффилированных с ним лиц либо в целях причинения вреда Банку, клиентам и контрагентам Банка, акционерам Банка;

- разглашать сведения, составляющие банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, а также коммерческую тайну клиентов и партнеров Банка, с которыми имеются деловые отношения;

- участвовать в принятии решений от имени Банка в отношении организации, заключившей, заключающей или намеревающейся заключить сделку с Банком и (или) его клиентами, если эта сделка может привести к конфликту интересов с Банком или его клиентами, или имеет материальный личный интерес, при этом сотрудник Банка состоит в семейных, договорных отношениях с лицом, представляющим данную организацию.

4.1.5. В целях недопущения потенциальных конфликтов интересов при приеме на работу или изменении должностных обязанностей необходимо избегать назначения на должность сотрудников Банка, находящихся в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции.

4.1.6. При рассмотрении кандидатов на руководящие должности в Банке необходимо запрашивать у кандидатов на замещение вакантных должностей в Банке сведения о наличии прямого родства с лицами, занимающими руководящие посты в компаниях, являющихся клиентами или контрагентами Банка для оценки вероятности возникновения конфликтов интересов и принятия мер по их предотвращению. В случае возникновения подобных родственных связей у сотрудника Банка в период его работы в Банке, он обязан незамедлительно проинформировать об этом своего непосредственного руководителя для оценки вероятности наступления конфликта интересов и принятия адекватных мер с целью предотвращения такого конфликта интересов или негативных последствий его возникновения.

4.1.7. Члены Совета директоров и Правления Банка в целях предотвращения конфликта интересов обязаны:

- не позднее 5 (Пяти) дней с даты избрания в Совет директоров или Правление Банка сообщить Корпоративному секретарю Банка обо всех занимаемых должностях в настоящее время и за последние 5 (Пять) лет, о владении (приобретении) акций (долей, паев) Банка и иных юридических лиц и незамедлительно извещать Корпоративного секретаря обо всех изменениях в ранее сообщенных ими данных;

- доводить до сведения Совета директоров Банка информацию о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций (долей, паев), либо в органах управления которых они занимают должности, а также об известных им сделках, по которым они могут быть признаны заинтересованными лицами;

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.

4.1.8. Указанный в настоящей статье перечень мер не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на

предупреждение возникновения конфликта интересов.

4.2. Выявление конфликтов интересов

4.2.1. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми сотрудниками и членами органов управления Банка в ходе своей текущей деятельности с учетом мер, указанных в статье 4.1 настоящей Политики.

4.2.2. В целях своевременного выявления конфликта интересов Банк обеспечивает учет всей входящей корреспонденции.

В случае получения во входящей корреспонденции информации о наличии конфликта интересов (например, заявление о неправомерных действиях Банка или жалоба на ущемление интересов клиента/акционера), такая корреспонденция доводится до сведения:

- Председателя Правления Банка;
- главного бухгалтера или заместителя Председателя Правления Банка, курирующего то направление деятельности Банка, в отношении которого получена негативная информация;
- начальника Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка.

4.2.3. В случае если сотруднику Банка стала известна информация о конфликте интересов, то он обязан незамедлительно довести ее до сведения руководителя своего структурного подразделения.

В случае если сотрудник Банка при принятии решения имеет наличие заинтересованности или ему стала известна информация о конфликте интересов, то он обязан незамедлительно довести эту информацию до сведения руководителя своего структурного подразделения.

4.2.4. В случае возникновения конфликта интересов, стороной которого является руководитель структурных подразделений Банка, такая информация доводится до сведения Председателя Правления Банка

4.2.5. В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита Банка, Службой внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка, Ревизионной комиссией Банка, внешними аудиторами, представителями надзорных органов, такая информация доводится до сведения Председателя Правления Банка.

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

Если конфликт интересов может оказать влияние на принятие членом Правления решения по вопросу, выносимому на рассмотрение Правления Банка, сообщение о конфликте интересов должно быть получено Председателем Правления Банка до даты проведения заседания, в повестку дня которого включен такой вопрос. При этом член Правления должен воздержаться от голосования по такому вопросу. Если сообщение о конфликте интересов получено Председателем Правления Банка после голосования по вопросу повестки дня, по которому у члена Правления присутствует конфликт интересов, голос указанного члена Правления признается недействительным.

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

Члену Совета директоров, у которого возник конфликт интересов, рекомендуется незамедлительно сообщить Совету директоров через его Председателя как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть в любом случае сделано до начала обсуждения вопроса, по которому у такого члена Совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании Совета директоров. При

этом член Совета директоров, интересы которого затрагивает или может затронуть конфликт, не должен участвовать в работе по разрешению такого конфликта.

4.2.8. Перечень мер, указанных в настоящей статье, не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на своевременное выявление конфликта интересов.

4.3. Урегулирование конфликтов интересов

4.3.1. Банк, лица, входящие в состав органов управления Банка и сотрудники Банка используют все доступные и зависящие от них предусмотренные действующим законодательством РФ способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка, его клиентов и акционеров.

Лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не могут участвовать в его урегулировании.

4.3.2. В случае получения сотрудником Банка информации о наличии конфликта интересов он обязан незамедлительно уведомить об этом руководителя своего структурного подразделения, который в свою очередь должен удостовериться в наличии конфликта интересов и назначить лицо (группу лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

4.3.3. В случае невозможности самостоятельного урегулирования конфликта интересов на уровне структурного подразделения Банка, руководитель данного подразделения обязан проинформировать о возникшем конфликте интересов курирующего заместителя Председателя Правления Банка или Председателя Правления Банка, предоставив информацию о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты или могут быть приняты в целях его устранения.

4.3.4. При невозможности урегулирования конфликта интересов Председатель Правления Банка выносит вопрос на рассмотрение Правления Банка, а также вправе 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.

4.3.5. В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне Правления Банка, Председатель Правления обязан информировать Совет директоров Банка о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

4.3.6. Совет директоров Банка может создать специальную комиссию по урегулированию конфликта интересов из числа руководителей структурных подразделений Банка, членов Правления или Совета директоров Банка.

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

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

4.3.9. Указанный в настоящей статье перечень мер не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на урегулирование конфликта интересов

2. Заключительные положения

2.1. Настоящая Политика утверждается, изменяется и дополняется решением Совета директоров Банка. Решение принимается большинством голосов членов Совета директоров

Банка, принимающих участие в заседании.

2.2. Вопросы, не нашедшие отражение в настоящей Политике, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, указанные положения утрачивают силу, а настоящая Политика применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.