

Публичное акционерное общество  
Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

УТВЕРЖДЕНА

решением Совета директоров  
30.03.2021  
(Протокол № 220 от 30.03.2021)

## **ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ**

Владивосток - 2021

## Оглавление

1. Общие положения .....	3
2. Виды конфликта интересов.....	3
3. Принципы управления конфликтом интересов .....	4
4. Этапы управления конфликтом интересов.....	4
4.1. Предотвращение конфликта интересов .....	4
4.2. Выявление конфликта интересов.....	7
4.3. Урегулирование конфликта интересов .....	8
5. Ответственность.....	9
6. Заключительные положения .....	10

## 1. Общие положения

1.1. Политика по управлению конфликтом интересов (далее – Политика) определяет виды и принципы предотвращения конфликта интересов, возникших в процессе осуществления Банком 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) членов его органов управления, и (или) его работников, и (или) его акционеров, и (или) его клиентов, и (или) его контрагентов, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. 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 и (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, нормативным актам и документам Банка России, а также лучшим мировым практикам.

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

1.5. Общие термины, сокращения и определения отражены в Глоссарии Банка (Приложение № 11 к «Порядку взаимодействия подразделений Банка при разработке, размещении и хранении ВНД»).

## 2. Виды конфликта интересов

2.1. В процессе осуществления Банком своей деятельности возможно возникновение следующих основных видов конфликта интересов:

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

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

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

### 3. Принципы управления конфликтом 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 конфликта интересов лица, которые потенциально могут стать его непосредственными участниками, заранее информируют Банк о возможности наступления подобных событий.

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

3.4. **Принцип неперевышения полномочий**: работники Банка должны действовать только в пределах предоставленных им полномочий, связанных с занимаемыми ими должностями и выполняемыми функциями, исключительно в интересах Банка, не во вред собственной деловой репутации, деловой репутации других работников Банка, а также Банка в целом.

3.5. **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.

3.6. **Принцип информирования**: в случае возникновения у работника 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 работника Банка в сделке.

3.7. **Принцип защиты работников от преследования** в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт работником и урегулирован (предотвращен) Банком.

### 4. Этапы управления конфликтом интересов

В целях повышения эффективности работы по управлению конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также четкой координации действий всех органов управления и работников Банка, процесс управления конфликтом интересов в Банке разделен на следующие этапы:

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

#### 4.1. Предотвращение конфликта интересов

4.1.1. Для обеспечения надлежащего корпоративного управления и защиты деловой репутации Банка лицам, входящим в состав органов управления Банка, и работникам 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 работников Банка, порядок принятия решений и их осуществление, 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 конфликта интересов при осуществлении банковской деятельности являются:

- контроль соблюдения органами управления и работниками Банка процедур совершения банковских операций и сделок, установленных действующим законодательством Российской Федерации, уставом и внутренними нормативными документами Банка;
- утверждение и поддержание организационной структуры Банка, четко разграничивающей сферы ответственности и полномочий, подчиненности и подотчетности;
- распределение должностных обязанностей работников 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;
- формирование состава коллегиальных органов Банка и проведение заседаний соответствующих коллегиальных органов с учетом обеспечения принципа недопущения конфликта интересов, в том числе потенциального, а также независимости при принятии решений;
- 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 работники Банка обязаны:

- исполнять обязанности с соблюдением разграничения полномочий, установленных внутренними нормативными 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 работниками 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 работник 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 нормативных документов Банка;
- выполнять условия заключенных Банком договоров (сделок);

- 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 работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- обеспечивать качественный учет информации об акционерах, аффилированных и связанных лицах, а также инсайдерах Банка;
- соблюдать установленный порядок совершения сделок, в том числе получения согласия на совершение или последующего одобрения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, соблюдать внутрибанковские лимиты при совершении банковских операций и сделок, а также сделок с акционерами и (или) инсайдерами Банка;
- осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- обеспечивать достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка 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;
- обеспечивать сохранность коммерческой и банковской тайны, а также сохранность 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.

#### 4.1.4. Работники Банка не имеют права:

- злоупотреблять своим положением в Банке или использовать информацию, получаемую ими в связи с исполнением своих должностных обязанностей, в целях личной выгоды, а также выгоды аффилированных с ними лиц либо в целях причинения вреда Банку, его акционерам, клиентам и контрагентам;
- разглашать сведения, составляющие банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, а также коммерческую тайну клиентов, контрагентов и деловых партнеров Банка;
- участвовать в принятии решений от имени Банка в отношении физических и юридических лиц, заключивших, заключающих или намеревающихся заключить сделку с Банком и (или) его клиентами, если такая сделка может привести к конфликту интересов с Банком и (или) его клиентами, или преследует личный материальный интерес, и при этом работник Банка состоит в семейных и (или) договорных отношениях с лицом, являющимся стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке.

4.1.5. В целях недопущения потенциального конфликта интересов при приеме на работу или изменении должностных обязанностей необходимо избегать назначения на должность работников 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 Банке и в компаниях, являющихся клиентами или контрагентами Банка, для оценки вероятности возникновения конфликта интересов и принятия мер по его предотвращению. В случае возникновения подобных родственных связей у работника 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:

- уведомлять Банк о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания; о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности; об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами, а также об изменении указанных сведений;

- 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 акционеров, клиентов и контрагентов.

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

## **4.2. Выявление конфликта интересов**

4.2.1. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми работниками и членами органов управления Банка в ходе своей текущей деятельности с учетом мер, указанных в пункте 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 работнику Банка стала известна информация о конфликте интересов, он обязан незамедлительно довести ее до сведения руководителя своего структурного подразделения.

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

4.2.4. В случае возникновения конфликта интересов, стороной которого является руководитель структурного подразделения Банка, информация об указанном конфликте интересов 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 Банка, представителями надзорных органов информация о выявленном конфликте интересов доводится до сведения Председателя Правления Банка.

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

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

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

Члену Совета директоров Банка, у которого возник конфликт интересов, рекомендуется незамедлительно сообщить Совету директоров Банка 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 на заседании Совета директоров Банка, по которому у такого члена Совета директоров Банка имеется конфликт интересов. При этом член Совета директоров Банка, интересы которого затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должен участвовать в урегулировании такого конфликта интересов.

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 конфликта интересов**

4.3.1. Банк, лица, входящие в состав органов управления Банка, и работники Банка используют все доступные зависящие от них и соответствующие действующему законодательству Российской Федерации способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов всех участников конфликта.

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

4.3.3. Меры, принимаемые для урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального, зависят от:

- масштаба конфликта интересов;
- характера конфликта интересов;
- условий возникновения конфликта интересов;
- ущерба, который может быть причинен сторонам конфликта интересов в случае его реализации.

При этом в зависимости от ситуации могут быть использованы различные способы урегулирования конфликта интересов, в том числе, но не исключительно:

- ограничение доступа работника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы 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;
- изменение функциональных обязанностей и полномочий работника;
- временное отстранение работника от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;

- перевод работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;
- отказ работника от своего личного интереса, порождающего конфликт интересов;
- увольнение работника по инициативе работника;
- увольнение работника по инициативе работодателя за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей.

4.3.4. При невозможности исключения или разумного урегулирования конфликта интересов доступным в сложившихся обстоятельствах способом для предотвращения возникновения угрозы репутации Банка, риска судебного разбирательства, риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям и иных рисков может быть принято решение об отказе в совершении конкретной сделки или обслуживании конкретного клиента.

4.3.5. В случае получения работником 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.

4.3.6. 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 интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты или могут быть приняты в целях его урегулирования.

4.3.7. При невозможности урегулирования конфликта интересов курирующий заместитель Председателя Правления Банка или Председатель Правления Банка выносит вопрос на рассмотрение Правления Банка, а также вправе направить сведения о конфликте интересов Председателю Совета директоров Банка. На основании решения Председателя Совета директоров Банка вопрос о конфликте интересов может быть вынесен на рассмотрение Совета директоров Банка.

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

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

4.3.10. В случае невозможности урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке стороны конфликта интересов могут обратиться в суд.

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

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

## **5. Ответственность**

5.1. Члены органов управления Банка и все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих указанные принципы и требования.

5.2. Лица, признанные виновными в нарушении принципов и требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, а также гражданско-правовой ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **6. Заключительные положения**

6.1. Настоящая Политика утверждается, изменяется и дополняется решением Совета директоров Банка. Решение принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании.

6.2. Вопросы, не нашедшие отражение в настоящей Политике, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, уставом и внутренними нормативными 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.