АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»
(АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)

П Р И К А З

30 декабря 2015 г. № 1070-ОД

Москва

О введении в действие Порядка предотвращения конфликтов интересов АО «Россельхозбанк» № 538-П

П Р И К А З Ы В А Ю:

1. Ввести в действие утвержденный решением Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» (протокол от 25.12.2015 № 27) Порядок предотвращения конфликтов интересов АО «Россельхозбанк» № 538-П (прилагается).

2. Руководителям самостоятельных структурных подразделений головного офиса АО «Россельхозбанк», внутренних структурных подразделений АО «Россельхозбанк», директорам региональных филиалов и руководителям их внутренних структурных подразделений организовать изучение работниками Порядка предотвращения конфликтов интересов АО «Россельхозбанк» № 538-П.

3. Контроль исполнения настоящего приказа оставляю за собой.

Председатель Правления **п/п** **Д.Н. Патрушев**

Исполнитель: Шепелёва М.В.
Служба внутреннего контроля
тел. (495) 363-02-96 (вн. 2159)

Индекс ОРД № 1801

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»
(АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)

УТВЕРЖДЕН
решением Наблюдательного советаАО «Россельхозбанк»
(протокол от 25.12.2015 № 27)

Порядок предотвращения конфликтов интересов АО «Россельхозбанк» № 538-П

1. Используемые термины, определения и сокращения

Банк – АО «Россельхозбанк».

Банковская группа – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее – участники Банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием Банка.

Банковские операции и другие сделки (сделки) – банковские операции и другие сделки, определенные ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Клиенты Банка (клиенты) – юридические и физические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, крестьянские (фермерские) хозяйства, уполномоченные органы, действующие от имени Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, которым Банк реализует свои продукты и (или) оказывает услуги.

Коллегиальные органы Банка – не являющиеся органами управления Банка коллегиальные органы (комитеты, комиссии, рабочие группы), созданные по решению Правления Банка для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка.

Конфликт интересов в деятельности Банка (конфликт интересов):

– противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов;

– противоречие между сферами ответственности и функциями подразделения Банка или должностными обязанностями (полномочиями) работника Банка, которое может повлечь ненадлежащее осуществление подразделением Банка своих функций или работником Банка своих должностных обязанностей (полномочий);

– ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Банка влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им трудовых (должностных) обязанностей (осуществление полномочий) **(конфликт интересов при исполнении работником трудовых (должностных) обязанностей)**[1].

Не признается конфликтом интересов противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по условиям совершения банковских операций и других сделок в рамках текущей

[1] Во внутренних документах Банка, разрабатываемых в рамках мер по противодействию коррупции, понятие «конфликт интересов» применяется с учетом положений Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

деятельности Банка, условия совершения которых раскрыты и известны сторонам переговоров, при этом интересы каждой из сторон соответствуют целям и задачам данной стороны и экономически обоснованы.

Личная заинтересованность – возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) работником Банка и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми работник, и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

Органы управления Банка – общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган), Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган), созданные в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка, обладающие правом принимать решения в соответствии с их компетенцией.

Области потенциального конфликта интересов[2] – совершение банковских операций и других сделок, в том числе осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и закупочной деятельности, ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, ведение учета и составление отчетности для управленческих целей. Данный перечень областей потенциального конфликта интересов не является исчерпывающим и может дополняться Банком в зависимости от изменения требований законодательства РФ, Банка России и условий деятельности Банка.

Работник Банка (работник) – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком (как работодателем), закрепленные трудовым договором о личном выполнении за плату трудовой функции (работы по должности в соответствии со штатным расписанием, профессии, специальности с указанием квалификации; конкретного вида поручаемой работнику работы), подчинении правилам внутреннего трудового распорядка при обеспечении Банком условий труда, предусмотренных трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, соглашениями, внутренними документами, трудовым договором.

РФ – Российская Федерация.

Служба внутреннего аудита – самостоятельное структурное подразделение Банка, включенное в систему органов внутреннего контроля Банка, подотчетное Наблюдательному совету Банка, независимое от деятельности иных подразделений Банка, действующее на основании законодательства РФ, Устава Банка, Положения о Службе внутреннего аудита и иных внутренних документов Банка, исключительной сферой деятельности которого является внутренний контроль деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля – самостоятельное структурное подразделение Банка, включенное в систему органов внутреннего контроля Банка, подотчетное Председателю Правления и Правлению Банка, действующее на основании законодательства РФ, Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля и иных внутренних документов Банка, созданное для осуществления внутреннего контроля и содействия исполнительным органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и управления регуляторным риском.

[2] Области потенциального конфликта интересов определены с учетом требований Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положения Банка России от 27.07.2015 № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг».

Предотвращение конфликтов интересов – осуществление Банком (органами управления Банка, коллегиальными органами Банка, подразделениями и работниками Банка) комплекса мер, направленных на недопущение, а также выявление и урегулирование конфликтов интересов в деятельности Банка (меры по предотвращению конфликтов интересов), а также минимизацию рисков Банка, обусловленных конфликтами интересов или возможностью возникновения конфликтов интересов. Меры по предотвращению конфликтов интересов принимаются Банком в рамках системы внутреннего контроля и системы управления рисками и капиталом Банка.

Определения **«законодательство Российской Федерации»**, **«регуляторный риск»**, **«функции по управлению регуляторным риском»** применяются в настоящем Порядке в соответствии с Политикой в области управления регуляторным риском АО «Россельхозбанк».

2. Общие положения

2.1. Порядок предотвращения конфликтов интересов АО «Россельхозбанк» № ____-П (далее – Порядок) разработан на основании:

- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Трудового кодекса Российской Федерации;
- постановления Правительства Российской Федерации от 05.07.2013 № 568 «О распространении на отдельные категории граждан ограничений, запретов и обязанностей, установленных Федеральным законом «О противодействии коррупции» и другими федеральными законами в целях противодействия коррупции» (далее – Постановление № 568);
- Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение Банка России № 242-П);
- Положения Банка России от 27.07.2015 № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг»;
- Устава АО «Россельхозбанк»;
- Положения о Службе внутреннего контроля АО «Россельхозбанк»;
- Положения о Службе внутреннего аудита АО «Россельхозбанк»;
- Политики в области управления регуляторным риском АО «Россельхозбанк»[3].

2.2. Порядок определяет общие положения по предотвращению конфликтов интересов в деятельности Банка, в том числе:

- цели, задачи, принципы, на основе которых Банк разрабатывает и принимает меры по предотвращению конфликтов интересов;
- участников мер по предотвращению конфликтов интересов, их задачи и обязанности;
- меры по предотвращению конфликтов интересов, в том числе вопросы выявления конфликтов интересов и контроля за областями потенциального конфликта интересов.

2.3. Порядок утверждается Наблюдательным советом Банка. Положения Порядка

[3] Политика в области управления регуляторным риском АО «Россельхозбанк» утверждена Наблюдательным советом Банка (протокол от 15.09.2015 № 18) (приказ Банка от 29.09.2015 № 809-ОД).

должны учитываться при разработке внутренних документов Банка.

2.4. Порядок распространяется на всех работников Банка независимо от занимаемой должности. Порядок и вносимые в него изменения доводятся до сведения работников Банка под роспись в установленном в Банке порядке. Все работники Банка несут ответственность в соответствии с законодательством РФ за соблюдение Порядка. Банком не допускается преследование работника Банка, исполнившего обязанности, указанные в п.п. 4.7, 5.3.2 Порядка, в связи с чем конфликт интересов был предотвращен.

2.5. Предметом Порядка не являются:

– меры по защите интересов кредиторов и вкладчиков Банка, осуществляемые Банком посредством обеспечения соблюдения Банком и Банковской группой требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России, включая требования к величине собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка и Банковской группы;

– меры по защите инсайдерской информации[4], осуществляемые Банком в соответствии с требованиями Федерального закона 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». Указанные меры устанавливаются внутренними документами Банка по вопросам противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации;

– порядок одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность[5]. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляются Банком с соблюдением требований главы XI «Заинтересованность в совершении обществом сделки» Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

2.6. Внесение изменений в Порядок осуществляется при изменении требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России по вопросам предотвращения конфликтов интересов, а также изменении условий деятельности Банка, затрагивающих меры по предотвращению конфликтов интересов.

3. Цели, задачи, принципы реализации мер по предотвращению конфликтов интересов

3.1. Целями предотвращения конфликтов интересов являются:

– защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов и работников Банка;

– защита деловой репутации Банка;

– минимизация рисков Банка, в том числе, недопущение возникновения у Банка убытков вследствие реализации конфликтов интересов.

3.2. Исходя из указанных целей, задачами предотвращения конфликтов интересов являются разработка, внедрение, совершенствование мер по предотвращению конфликтов интересов в деятельности Банка.

3.3. Банк осуществляет меры по предотвращению конфликтов интересов на основе следующих принципов:

– разграничение полномочий коллегиальных органов Банка, задач и функций подразделений Банка, должностных обязанностей (полномочий) работников Банка с учетом необходимости исключения конфликтов интересов;

– осведомленность Банка (уполномоченных работников Банка) о наличии конфликта интересов или возможности его возникновения и своевременное принятие Банком мер по его предотвращению/урегулированию;

– интегрирование мер по предотвращению конфликтов интересов в банковские

[4] Определение «инсайдерская информация» применяется в Порядке в соответствии с Федеральным законом 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».

[5] Определение «сделка, в совершении которой имеется заинтересованность» применяется в Порядке в соответствии с Главой XI Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

процессы;

– осуществление постоянного контроля за областями потенциального конфликта интересов.

4. Участники мер по предотвращению конфликтов интересов, их задачи и обязанности

4.1. Меры по предотвращению конфликтов интересов осуществляются:

– общим собранием акционеров Банка;

– Наблюдательным советом Банка;

– исполнительными органами управления Банка;

– коллегиальными органами Банка;

– Службой внутреннего контроля и иными подразделениями Банка, осуществляющими функции по управлению регуляторным риском[6];

– работниками Банка.

4.2. Общее собрание акционеров Банка утверждает внутренние документы Банка, относящиеся к компетенции общего собрания акционеров Банка, которые могут содержать вопросы предотвращения конфликтов интересов.

4.3. Наблюдательный совет Банка:

– утверждает Порядок и вносимые в него изменения, а также иные внутренние документы Банка, относящиеся к компетенции Наблюдательного совета Банка, которые могут содержать вопросы предотвращения конфликтов интересов;

– осуществляет общий контроль принятия Банком мер по предотвращению конфликтов интересов и их эффективности в рамках полномочия по рассмотрению документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами управления Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями или ответственными работниками Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

4.4. Исполнительные органы управления Банка осуществляют меры по предотвращению конфликтов интересов в рамках реализации своих полномочий, в том числе:

– обеспечивают соблюдение Банком Порядка;

– утверждают внутренние документы Банка, по вопросам, отнесенным к компетенции соответствующего исполнительного органа управления Банка, содержащие вопросы предотвращения конфликтов интересов.

4.5. Коллегиальные органы Банка участвуют в предотвращении конфликтов интересов в рамках задач и полномочий, установленных положениями о коллегиальных органах и иными внутренними документами Банка. В Банке функционирует Комитет по корпоративной этике и дисциплине - коллегиальный орган Банка, к сфере деятельности которого отнесена выработка рекомендаций по мерам, направленным на урегулирование конфликтов интересов.

4.6. Подразделения Банка, осуществляющие функции по управлению регуляторным риском, в соответствии с положениями о подразделениях и внутренними документами Банка:

– выявляют конфликты интересов и/или возможности возникновения конфликтов интересов в деятельности Банка;

– вырабатывают меры по предотвращению конфликтов интересов;

– осуществляют учет (документирование) событий по возникновению конфликтов интересов и контроль мер, принятых по предотвращению/урегулированию конфликтов интересов.

4.7. Работники Банка принимают меры по предотвращению конфликтов интересов в соответствии законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними

[6] в части функций по выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и работников Банка, разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов

документами Банка. При этом работники Банка обязаны знать требования законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка по вопросам предотвращения конфликтов интересов, при осуществлении своих должностных обязанностей выявлять конфликты интересов и возможности возникновения конфликтов интересов.

4.8. Участники Банковской группы принимают меры по предотвращению конфликтов интересов в соответствии с требованиями законодательства РФ, установленными в отношении участника Банковской группы, и особенностями деятельности участника Банковской группы.

5. Меры по предотвращению конфликтов интересов

5.1. В целях предотвращения конфликтов интересов в деятельности Банка Банком осуществляются:

– меры по предотвращению конфликтов интересов в областях потенциального конфликта интересов;

– меры по предотвращению конфликтов интересов при исполнении работниками трудовых (должностных) обязанностей.

5.2. *Меры по предотвращению конфликтов интересов в областях потенциального конфликта интересов* включены в банковские процессы и направлены, как на предотвращение конфликтов интересов, обусловленных противоречиями между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, так и противоречиями между сферами ответственности и функциями подразделения Банка, должностными обязанностями (полномочиями) работников Банка. К таким мерам относятся следующие меры.

5.2.1. Разграничение сфер ответственности и функций подразделений Банка, должностных обязанностей (полномочий) работников Банка. В организационной структуре Банка (головного офиса и региональных филиалов) сферы ответственности и функции подразделений Банка, должностные обязанности (полномочия) работников Банка разграничиваются таким образом, чтобы исключить конфликты интересов и условия возникновения конфликтов интересов, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий в областях потенциального конфликта интересов, включая предоставление одному и тому же подразделению или работнику Банка права:

– совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

– санкционировать выплату/выдачу денежных средств и иных ценностей и осуществлять (совершать) их фактическую выплату/выдачу;

– проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

– предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

– оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;

– принимать решения о выдаче ссуд и решения о списании безнадежной задолженности;

– выполнять одновременно функции по заключению договоров банковского вклада (депозита), составлению кассовых документов и отражению операций по привлечению денежных средств во вклады в бухгалтерском учете;

– выполнять функции по совершению кассовых операций и функции, связанные с ревизией наличных денег;

– совершать действия в любых других сферах, где может возникнуть конфликт интересов.

Подразделения Банка, осуществляющие функции по управлению регуляторным риском, на этапе экспертизы изменений, вносимых в организационную структуру Банка, положений о

коллегиальных органах Банка, положений о подразделениях и иных внутренних документов Банка, а также в ходе анализа существующих и планируемых к реализации банковских процессов, порядков и условий совершения банковских операций и других сделок выявляют конфликты интересов и/или возможности их возникновения в деятельности Банка и вырабатывают меры по предотвращению конфликтов интересов.

Руководители подразделений Банка не должны допускать конфликтов интересов или возможности их возникновения при распределении заданий между работниками подразделения, утверждении должностных инструкций работников подразделения Банка.

5.2.2. Контроль банковских операций и других сделок, совершаемых Банком со связанными с Банком лицами (группой связанных с Банком лиц)[7]. Условия банковских операций и других сделок, совершаемых со связанными с Банком лицами (группой связанных с Банком лиц), подвергаются контролю в рамках системы управления рисками и капиталом и системы внутреннего контроля Банка, на предмет соблюдения требований (ограничений), установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, экономической целесообразности и эффективности для Банка таких операций и сделок, минимизации рисков Банка, обусловленных конфликтами интересов или возможностью возникновения конфликтов интересов.

5.2.3. Ограничение участия работника, у которого возник или может возникнуть конфликт интересов при совершении Банком сделки, в экспертизе (согласовании) и принятии решения по такой сделке. Внутренними документами Банка определяется перечень лиц, у которых может возникнуть конфликт интересов при совершении Банком банковских операций и других сделок, а также критерии признания сделок, совершаемых Банком, сделками, несущими риск возникновения конфликта интересов. Внутренними документами Банка может устанавливаться запрет на участие работника, у которого возникает или может возникнуть конфликт интересов при совершении сделки Банком, в экспертизе (согласовании) или принятии решения по такой сделке, а также запрет коллегиальному органу Банка, членом которого является работник Банка, у которого возникает или может возникнуть конфликт интересов при совершении Банком сделки, на принятие решения по такой сделке.

5.2.4. Меры по предотвращению конфликтов интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Банк в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России осуществляет комплекс мер по предотвращению конфликтов интересов, возникающих в связи с осуществлением и совмещением видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (брокерской, дилерской и депозитарной деятельности), а также совмещением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с деятельностью кредитной организации, а также совмещением брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с деятельностью по оказанию услуг финансового консультанта на рынке ценных бумаг. Меры по предотвращению конфликтов интересов в связи с осуществлением и совмещением указанных видов деятельности устанавливаются внутренними документами Банка. При осуществлении брокерской деятельности Банк выполняет поручения клиентов добросовестно и в порядке их поступления. Сделки, осуществляемые по поручению клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями Банка. В случае наличия конфликта интересов Банка (как брокера) и клиента, клиент должен быть уведомлен Банком о таком конфликте интересов до получения Банком соответствующего поручения. В случае, если конфликт интересов Банка (как брокера) и его клиента, о котором клиент не был уведомлен Банком до получения Банком соответствующего поручения, привел к причинению клиенту убытков, Банк обязан возместить их в порядке, установленном гражданским законодательством РФ.

[7] Определения «связанное с Банком лицо», «группа связанных с Банком лиц» применяются в Порядке в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

5.3. *Меры по предотвращению конфликтов интересов при исполнении работниками трудовых (должностных) обязанностей* принимаются Банком, с одной стороны, как организацией, осуществляющей финансово-хозяйственную деятельность, с учетом специфики деятельности кредитной организации, и, в этой связи, являются частью комплекса мер по предотвращению конфликтов интересов в областях потенциального конфликта интересов, с другой стороны, как организацией, созданной для выполнения задач, поставленных перед Правительством РФ, и являются частью комплекса мер по противодействию коррупции[8]. К мерам по предотвращению конфликтов интересов при исполнении работниками трудовых (должностных) обязанностей относятся следующие меры:

5.3.1. Ограничительные нормы и запреты. В целях предотвращения конфликтов интересов Банком устанавливаются:

– ограничения прав доступа работников к информации, содержащейся в информационных системах Банка, на электронных и бумажных носителях, включая информацию, которая не требуется работнику для выполнения своих должностных обязанностей, а также разграничения прав работников на совершение действий в автоматизированных системах Банка;

– ограничения на работу в Банке лиц, состоящих в близком родстве[9], включая запрет работы таких лиц в прямом подчинении одного из них другому;

– условия совмещения работы в Банке с иной трудовой и/или коммерческой деятельностью, которая может быть связана с интересами Банка;

– запрет работникам Банка принимать от клиентов и партнеров Банка любые виды вознаграждений;

– иные ограничения и запреты.

5.3.2. Система обязанностей работников Банка. В целях предотвращения конфликта интересов при исполнении работником трудовых (должностных) обязанностей работник Банка обязан:

– не допускать возможности возникновения конфликта интересов, включая отказ от выгоды, являющейся причиной возникновения конфликта интересов;

– не допускать конфликт интересов и условия возникновения конфликта интересов самого работника и/или работника (работников), находящегося (находящихся) у него в подчинении;

– в порядке, установленном внутренними документами Банка, информировать о возникшем конфликте интересов или возможности его возникновения уполномоченных работников Банка, Службу внутреннего контроля, коллегиальные органы Банка;

– в порядке, установленном внутренними документами Банка, уведомлять Банк о возникновении личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов;

– принимать меры по предотвращению конфликта интересов в соответствии с Порядком и иными внутренними документами Банка;

– раскрывать информацию о наличии родственных связей с другим (другими) работником (работниками) Банка;

– уведомлять Банк о совмещении работы в Банке с иной трудовой и/или коммерческой деятельностью, которая, в том числе, может быть связана с интересами Банка;

---

[8] Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Трудовой кодекс Российской Федерации, Постановление № 568, Постановление Правительства Российской Федерации от 22.07.2013 № 613 «О представлении гражданами, претендующими на замещение должностей в организациях, созданных для выполнения задач, поставленных перед Правительством Российской Федерации, и работниками, замещающими должности в этих организациях, сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, проверке достоверности и полноты представляемых сведений и соблюдения работниками требований к служебному поведению»

[9] Перечень лиц, состоящих в близком родстве, для целей применения данного ограничения устанавливается внутренними документами Банка.

– соблюдать запрет о принятии от клиентов и партнеров Банка любых видов вознаграждений;

– выполнять иные обязанности в целях предотвращения конфликтов интересов, установленные внутренними документами Банка.

5.3.3. Предотвращение (урегулирование) конфликта интересов работника при исполнении работником трудовых (должностных) обязанностей. В случае выявления конфликта интересов работника Банка или возможности его возникновения, Банком принимаются следующие меры:

– отстранение работника Банка от выполнения поручения/задания (участия в выполнении поручения/задания), которое приводит или может привести к возникновению конфликта интересов;

– ограничение доступа работника Банка к информации, обладание которой может привести к конфликту интересов;

– внесение изменений в трудовые (должностные) обязанности работника (должностную инструкцию) и/или полномочия работника, осуществление которых приводит или может привести к возникновению конфликта интересов;

– усиление контроля за исполнением работником трудовых (должностных) обязанностей, при выполнении которых может возникнуть конфликт интересов;

– иные меры, включая изменение условий трудового договора, в соответствии с законодательством РФ.

6. Заключительные положения

6.1. В Банке разработаны и актуализируются на регулярной основе внутренние документы, содержащие меры по предотвращению конфликтов интересов и процедуры реализации таких мер. Перечень мер по предотвращению конфликтов интересов, предусмотренный Порядком, не является исчерпывающим, и может дополняться и детализироваться во внутренних документах Банка.

6.2. Контроль осуществления Банком мер по предотвращению конфликтов интересов, в том числе контроль соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликта интересов в областях потенциального конфликта интересов, осуществляется в Банке в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита, Положением о Службе внутреннего контроля, иными внутренними документами Банка.

6.3. Оценка эффективности проводимых Банком мер по предотвращению конфликтов интересов осуществляется Службой внутреннего аудита в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита. Результаты указанной оценки отражаются в отчетах Службы внутреннего аудита, представляемых органам управления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля **А.В. Журавлев**