

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

ОАО КБ «Солидарность»

(протокол № 13 от 27 октября 2016г.)

Приложение № 1

к Приказу № 315а от 31 октября 2016г.

ПОЛОЖЕНИЕ

**о предотвращении и урегулировании конфликта интересов
в ОАО КБ «Солидарность»**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Цели и принципы управления конфликтом интересов	4
3. Основные виды конфликта интересов.....	4
4. Причины (условия) возникновения конфликта интересов	4
5. Участники процесса управления конфликтом интересов.....	6
6. Предотвращение (исключение) конфликта интересов.....	7
7. Выявление конфликта интересов.....	10
8. Урегулирование конфликта интересов	10
9. Заключительные положения	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о предотвращении и урегулировании конфликта интересов в ОАО КБ «Солидарность» (далее – Положение) определяет порядок управления Конфликтом интересов, включающий в себя общие принципы, подходы и основные механизмы, используемые для предотвращения потенциального Конфликта интересов, выявления и урегулирования возникшего Конфликта интересов.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, рекомендациями Банка России, а также Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Уставом ОАО КБ «Солидарность» (далее – Банк).

1.3. Порядок предотвращения и урегулирования Конфликта интересов в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг определяется отдельным внутренним документом Банка, основывающимся на данном Положении.

1.4. В настоящем Положении используются термины и сокращения, приведенные в законодательных актах Российской Федерации, нормативных документах Банка России, «Глоссарии терминов и сокращений ОАО КБ «Солидарность» (после утверждения).

1.5. В дополнение к терминам, указанным в п. 1.4 настоящего Положения, используются следующие термины и сокращения:

Клиент – кредиторы/инвесторы, вкладчики, контрагенты и клиенты Банка.

Контрагент – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком и не являющееся Клиентом.

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.

Корпоративный Конфликт – любое разногласие или спор между органами управления Банка и его акционерами, которые возникли в связи с участием акционеров в уставном капитале Банка, либо разногласие и спор между акционерами, если это затрагивает интересы Банка. Корпоративные Конфликты по своей сути являются следствием Конфликта интересов, который изначально заложен в самой структуре Банка, где разные группы лиц преследуют разные интересы.

Потенциально возможный конфликт интересов – ситуация, при которой Конфликт интересов Работника и Банка еще не наступил, но планируемые действия Банка или Работника, о которых Работник знал или должен был знать, явно свидетельствуют о возникающем далее Конфликте интересов в результате осуществления таких действий (планируемая сделка Работника/Банка, планируемый перевод Работника на новую должность и т.п., порождающие далее Конфликт интересов).

Личная заинтересованность (Личный интерес) – возможность получения Работником Банка при исполнении должностных (служебных) обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или Третьих лиц, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей.

Работник – физическое лицо, находящееся в трудовых отношениях с Банком либо заключившее с Банком гражданско–правовой договор, связанный с выполнением работ (оказанием услуг) в рамках деятельности, осуществляемой Банком. Для целей настоящего Положения в данное

понятие включаются лица, уполномоченные на совершение действий от имени Банка по доверенности.

Третьи лица – все иные лица, участвующие в гражданском обороте, кроме Банка и его Работников.

2. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

2.1. Управление Конфликтом интересов является одним из действенных механизмов соблюдения и охраны прав акционеров, Работников и Клиентов Банка, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка.

2.2. Целью деятельности Банка по управлению Конфликтом интересов является повышение доверия к Банку со стороны его Клиентов и Контрагентов, обеспечение справедливого обслуживания Клиентов, соблюдение стандартов корпоративного управления на принципах прозрачности и открытости.

2.3. Деятельность Банка по управлению Конфликтом интересов строится на следующих принципах:

- обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном Конфликте интересов;
- индивидуальное рассмотрение и оценка рисков для Банка при выявлении каждого Конфликта интересов, урегулирование каждого случая Конфликта интересов;
- конфиденциальность процесса раскрытия сведений о Конфликте интересов и процесса его урегулирования (по желанию Работника);
- защита Работника от применения негативных мер Банка в связи с сообщением о Конфликте интересов, который был своевременно раскрыт Работником и урегулирован (предотвращен) Банком;
- соблюдение интересов Банка и Работника при урегулировании Конфликта интересов;
- разделение полномочий с целью исключения ситуаций, когда сфера ответственности Работника допускает Конфликт интересов.

3. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. В деятельности Банка возможно возникновение следующих основных видов Конфликта интересов:

- Корпоративный Конфликт;
- Конфликт интересов между Банком (его органами управления, Работниками) и Клиентами Банка;
- Конфликт интересов между Банком как работодателем и Работником(ами) либо между отдельными его подразделениями при осуществлении ими служебных обязанностей.

3.2. Приведенный в п. 3.1. настоящего Положения перечень возможных видов Конфликтов интересов не является исчерпывающим. Работники и ответственные должностные лица Банка самостоятельно должны оценивать возможность/наличие Конфликта интересов и в других, аналогичных по смыслу ситуациях.

4. ПРИЧИНЫ (УСЛОВИЯ) ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

4.1. Конфликт интересов может возникнуть в процессе осуществления банковской деятельности между органами управления, должностными лицами, Работниками и Клиентами Банка в результате:

- 4.1.1. Несоблюдения органами управления, должностными лицами и Работниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, учредительных документов и внутренних документов Банка, в том числе по разграничению полномочий;
- 4.1.2. Несоблюдения принципа приоритета интересов Банка и его Клиентов перед Личными интересами, злоупотребление служебным положением в личных целях;
- 4.1.3. Несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- 4.1.4. Несоблюдения установленных Банком лимитов при проведении сделок со связанными с Банком лицами, а также сделок с заинтересованностью и крупных сделок;
- 4.1.5. Ведения коммерческой деятельности (как собственной, так и членами семьи);
- 4.1.6. Наличия интересов в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения;
- 4.1.7. Работы по совместительству в другой компании руководителем, иным должностным лицом или участия в ее органах управления;
- 4.1.8. Предоставления деловых возможностей другим компаниям в ущерб интересам Банка в силу Личной заинтересованности;
- 4.1.9. Совмещения одним и тем же Работником Банка функций:
- по совершению сделок, оформлению (подписанию) первичных учетных документов, на основании которых осуществляются записи по счетам бухгалтерского учета (расчетные, мемориальные, кассовые, внебалансовые документы), отражению сделок в бухгалтерском учете, контролю за ними, по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при осуществлении кредитной операции, и последующему мониторингу финансового положения Клиента;
 - по санкционированию перечисления (выдачи) денежных средств и осуществлению их фактического перечисления (выдачи);
 - администрирования автоматизированных систем с возможностью отражения сделок в бухгалтерском учете с использованием данных автоматизированных систем;
 - по ведению счетов, на которых отражаются операции Клиентов Банка, и счетов, отражающих собственную финансовую и хозяйственную деятельность Банка;
- 4.1.10. Осуществления одним и тем же Работником Банка сделок за счет и по поручению Клиента и за счет средств Банка.
- 4.2. Конфликт интересов может иметь неблагоприятные последствия, если Работник Банка позволяет личному либо иному интересу/действию извне:
- влиять на объективность его суждения и производимых им от имени Банка действий;
 - конкурировать против Банка по любым сделкам либо снижать эффективность, с которой он исполняет свои должностные обязанности;
 - повышать риски по проводимым от имени Банка сделкам;
 - наносить вред финансовому положению или деловой репутации Банка.
- 4.3. Угрозу возникновение личного Конфликта интересов у Работника Банка вызывают также коррупционные действия (подкуп) со стороны Третьих лиц.
- 4.4. Локальные внутренние Конфликты интересов между подразделениями Банка, его руководителями могут возникать в случае несовпадения интересов отдельного подразделения и Банка в целом, а также между отдельными подразделениями Банка по причине противоречий в условиях мотивации либо в связи с нездоровым соперничеством подразделений, в том числе за ресурсы.

4.5. Наличие Конфликта интересов не означает неизбежность проблем, но требует повышенного внимания со стороны Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Совета директоров и исполнительных органов управления Банка.

5. УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

5.1. В процессе управления Конфликтом интересов участвуют Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба безопасности Банка.

5.2. Совет директоров:

- утверждает порядок предотвращения Конфликта интересов;
- утверждает организационную структуру Банка;
- организует систему внутреннего контроля, в том числе необходимую для управления конфликтом интересов;
- одобряет сделки, в которых имеется заинтересованность, и крупные сделки в установленных законодательством Российской Федерации случаях;
- рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- заслушивает отчеты Службы внутреннего аудита;
- утверждает кадровую политику Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, Службы риск-менеджмента, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных условий, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка;
- разрабатывает системы, методы мотивации и стимулирования персонала;
- обеспечивает соблюдение принципов корпоративного управления.

5.3. Правление Банка:

- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

5.4. Служба внутреннего аудита:

- в ходе проверок выявляет и контролирует области потенциального Конфликта интересов, проверяет должностные обязанности Работников, занимающих должности, предусмотренные частью 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», иных Работников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий;

- информирует Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка, а также руководителя соответствующего подразделения Банка о случаях выявления конфликта интересов;
- участвует в разрешении Конфликта интересов, возникшего в процессе деятельности Банка.

5.5. Служба внутреннего контроля:

- выявляет Конфликт интересов в деятельности Банка и ее Работников;
- участвует в разрешении Конфликта интересов, возникшего в процессе деятельности Банка.
- участвует в разработке внутренних документов Банка, в том числе направленных на минимизацию Конфликта интересов, на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) Клиентов и соблюдения Банком прав Клиентов;
- выявляет факты невыполнения Работниками Банка стандартов деятельности, внутренних документов Банка, в том числе настоящего Положения;

5.6. Служба безопасности:

- обеспечивает режимные условия для неразглашения должностными лицами и Работниками Банка служебных сведений о Банке и его Клиентах, составляющих коммерческую и банковскую тайну;
- выявляет факты использования конфиденциальной информации в личных целях и принимает соответствующие меры воздействия в отношении виновных лиц;
- осуществляет проверку сведений кандидатов на руководящие должности в Банке, перечисленные в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

5.7. Работники Банка:

- в рамках своих должностных обязанностей обеспечивают выполнение требований настоящего Положения, внутренних документов Банка и законодательства Российской Федерации по предотвращению Конфликта интересов и исключению условий его возникновения;
- оказывают содействие Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля по вопросам выявления и разрешения Конфликтов интересов.

6. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ (ИСКЛЮЧЕНИЕ) КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

6.1. Для обеспечения надлежащего корпоративного управления, защиты деловой репутации руководители и Работники Банка обязаны избегать Конфликта интересов, подчинять свои собственные интересы интересам Банка и предупреждать злоупотребления. Кроме этого, для обеспечения защиты интересов вкладчиков руководители и Работники Банка обязаны ставить интересы вкладчиков и кредиторов выше собственных или финансовых интересов акционеров Банка.

6.2. Организационная структура Банка, распределение ответственности и полномочий должностных лиц, порядок их осуществления, порядок взаимодействия между подразделениями и Работниками Банка, подчиненность и подотчетность должностных лиц и подразделений, порядок информационного обеспечения должностных лиц и подразделений, порядок принятия решений должны быть организованы таким образом, чтобы исключить Конфликт интересов.

6.3. Основными мерами по предотвращению Конфликта интересов являются:

6.3.1. Контроль соблюдения органами управления, должностными лицами и Работниками Банка процедур совершения банковских операций и сделок, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка;

6.3.2. Утверждение и поддержание организационной структуры Банка, четко разграничивающей сферы ответственности, полномочий и отчетности;

6.3.3. Распределение функций в процессе управления и принятия управленческих решений между Общим собранием акционеров, Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления, комитетами и должностными лицами;

6.3.4. Предоставление доверенностей на совершение отдельных видов операций (сделок) определенным Работникам Банка;

6.3.5. Распределение должностных обязанностей работников Банка таким образом, чтобы исключить Конфликт интересов 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;

- 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;

- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

6.3.6. Принятие коллегиальных решений по наиболее значимым вопросам с использованием всей имеющейся в Банке информации, в том числе данных пруденциальной, статистической и управленческой отчетности;

6.3.7. Внедрение многоуровневой системы внутреннего контроля;

6.3.8. Установление лимитов на осуществление банковских операций и других сделок;

6.4. В целях предотвращения конфликта интересов органы управления, должностные лица и Работники Банка обязаны:

6.4.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка, внутренних документов Банка, настоящего Положения;

6.4.2. Исполнять обязанности с учетом разграничения полномочий, установленных внутренними документами Банка;

6.4.3. Соблюдать приоритет интересов Клиентов, а именно:

- 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 в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Внутренних документов Банка;

– исключить 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 по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информировать об этом Клиента;

6.4.4. 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;

– воздерживаться от участия в совершении операций или сделках, в которые вовлечены лица и/или организации, с которыми эти должностные лица и Работники либо члены их семей имеют личные связи или финансовые интересы;

6.4.5. Исключать возможность вовлечения Банка и его Работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6.4.6. Обеспечивать качественный учет информации об акционерах, аффилированных лицах, инсайдерах Банка;

6.4.7. Обеспечивать соблюдение порядка совершения сделок с акционерами, аффилированными лицами, инсайдерами, установленного внутренними документами Банка, а также осуществлять контроль за соблюдением внутрибанковских лимитов при совершении банковских операций и сделок, а также сделок с инсайдерами и/или аффилированными лицами;

6.4.8. Не совершать крупные сделки и сделки, в которых имеется заинтересованность аффилированных лиц, без предварительного одобрения их уполномоченными органами Банка, предоставлять на рассмотрение органам управления в соответствии с их компетенцией отдельные сделки или взаимосвязанные сделки, суммы которых превышают размеры установленных лимитов;

6.4.9. Представлять органам управления Банка отчеты (информацию) обо всех сделках с инсайдерами и/или аффилированными лицами, а также сделках, совершенных с заинтересованностью аффилированных лиц, и крупных сделках в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка;

6.4.10. Осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

6.4.11. Обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам Банка, его Клиентам, органам регулирования и надзора, другим заинтересованным лицам;

6.4.12. Обеспечить своевременное выявление Конфликта интересов на ранних стадиях его развития;

6.4.13. Доводить до сведения непосредственного руководителя и руководителей Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита информацию о любом Конфликте интересов, как только стало известно о нем;

6.4.14. Своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о Банке в средствах массовой информации и иных источниках, оперативно реагировать на каждый факт появления негативной или недостоверной информации;

6.4.15. Соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;

6.4.16. Отказываться от приема подарков в рамках сделок, связанных с работой Банка, не принимать участия в мероприятиях, если существуют подозрения о возможном Конфликте интересов.

6.5. Работник Банка не имеет 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 коммерческую и банковскую тайну;
- 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 Работник Банка состоит в семейных, договорных отношениях с лицом, представляющим данную организацию.

7. ВЫЯВЛЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

7.1. Выявление Конфликта интересов, возникающего в процессе деятельности Банка, осуществляется Работниками Банка, членами органов управления на постоянной основе.

7.2. Банк организует работу с обращениями/претензиями/жалобами граждан таким образом, чтобы обеспечить надлежащее управление Конфликтом интересов. Должностные лица обязаны обеспечить учет и своевременное рассмотрение писем/заявлений Клиентов, поступающих в Банк.

7.3. В случае выявления Конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Ревизионной комиссией Банка, аудиторами, представителями надзорных органов, информация о нем доводится до сведения органов управления Банка в составе акта о результатах проверки.

7.4. Работники Банка обязаны оказывать содействие представителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и предоставлять им копии требуемых документов по всем инцидентам, связанным с выявлением Конфликта интересов в Банке.

8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

8.1. Для урегулирования возникшего Конфликта интересов Банк использует все доступные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации способы разрешения (урегулирования) Конфликта интересов в досудебном порядке, с соблюдением законных интересов Банка, Клиентов и акционеров Банка, а именно:

- 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;
- пересмотр и изменение функциональных обязанностей Работника;
- временное отстранение Работника от должности (перемещение), если его Личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;
- перевод Работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с Конфликтом интересов;

- передача Работником принадлежащего ему имущества, являющегося основой возникновения Конфликта интересов, в доверительное управление;
- отказ Работника от Личного интереса, порождающего Конфликт с интересами Банка;
- увольнение Работника из Банка по инициативе Работника;
- увольнение Работника по инициативе Банка за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение Работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей и т.д.

Приведенный перечень способов разрешения Конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае урегулирования Конфликта интересов могут использоваться и иные способы разрешения Конфликта интересов, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

8.2. Выбор способа устранения Конфликта интересов в каждом конкретном случае зависит от характера самого конфликта. В подготовке предложений по урегулированию Конфликта интересов в обязательном порядке принимают участие Юридическое управление, Служба внутреннего контроля, Управление по работе с персоналом.

8.3. Сведения о принятых мерах для урегулирования Конфликта интересов доводятся Банком до всех участников конфликта.

8.4. В случае невозможности урегулирования возникшего Конфликта интересов в досудебном порядке стороны конфликта обращаются в суд по месту нахождения Банка.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящее Положение утверждается Советом директоров, вступает в силу с даты его утверждения Приказом Председателя Правления Банка.

9.2. Положение подлежит изменению в случае внесения изменений действующего законодательства РФ по разрешению Конфликта интересов.