

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным Советом

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Протокол № 05 от «17» октября 2019 г.

Дата ввода в действие: «17» октября 2019 г.



ПОЛОЖЕНИЕ

по управлению конфликтом интересов в

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его Банковской группы

№ 1106-ПЛ

- | | |
|---|---|
| Владелец документа | • Руководитель Службы внутреннего контроля Банка |
| Задействованные подразделения | • Все подразделения Банка и участники Банковской группы |
| Разработчик(-и) редакции документа | • Служба внутреннего контроля |
| Версия документа | • 2.0 |

ЯКУТСК

2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Основные виды потенциальных конфликтов интересов	4
3. Основные принципы управления конфликтом интересов	5
в Банке и его Банковской группе	5
4. Участники процесса управления конфликтами интересов, их функции и полномочия	6
5. Этапы управления конфликтом интересов	8
5.1. Меры по предотвращению конфликта интересов	9
5.2. Выявление и оценка конфликта интересов	11
5.3. Урегулирование конфликта интересов.....	12
6. Ответственность	12
7. Заключительные положения.....	13
Приложение №1	14
Приложение №2.....	15
Приложение №3.....	16

- Положение по управлению конфликтом интересов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его Банковской группе (далее Положение) разработано в соответствии с:
- Федеральным законом от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции»;
 - Федеральным законом от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
 - Методическими рекомендациями по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, утвержденными Минтрудом России 08.11.2013г.;
 - Положением Банка от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
 - Положением об управлении регуляторным риском Банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол Правления Банка № 136 от 11.07.2018г.).

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение является внутренним документом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее Банк) и его Банковской группы, основной целью которого является установление порядка предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов, возникающего у работников Банка и его Банковской группы в ходе выполнения ими трудовых обязанностей в целях исключения их вовлечения в противозаконные операции.

1.2. Действие настоящего Положения распространяется на всех лиц, являющихся работниками Банка и его Банковской группы, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций, а также на физических лиц, сотрудничающих с Банком и его Банковской группой на основе гражданско-правовых договоров.

1.3. Перечень участников Банковской группы: ООО «АЭБ Капитал», ООО «МФК АЭБ Партнер», ООО «АЭБ Айти», ООО «СЭЙБИЭМ».

1.4. Участники Банковской группы в целях реализации настоящего Положения могут принимать свои организационно-распорядительные документы, учитывающие специфику их организационной структуры.

1.5. Подразделением, ответственным за координацию работы по исполнению требований настоящего Положения в Банке и его Банковской группе, является Служба внутреннего контроля Банка.

1.6. Содержание настоящего Положения доводится до сведения всех работников Банка и его Банковской группы.

1.7. В настоящем Положении используются следующие термины:

Участник Группы – юридические лица, которые находятся под контролем либо значительным влиянием Банка.

Руководитель Участника группы – единоличный исполнительный орган участника Группы.

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка/участников Группы и/или их работников и/или клиентов и/или контрагентов, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Конфликт интересов возникает, в том числе в ситуации, при которой личная заинтересованность работника Банка и его Банковской группы влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им трудовых обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью

работника Банка и его Банковской группы и правами и законными интересами Банка и его Банковской группы, работником которой он является, способное привести к причинению вреда имуществу и (или) деловой репутации Банку и его Банковской группы.

Личная заинтересованность - возможность получения работником Банка и его Банковской группы в связи с исполнением трудовых обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества, в том числе имущественных прав, или услуг имущественного характера для себя или для третьих лиц.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка и его Банковской группы прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, внутренних документов Банковской группы/участника Группы, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Должностное лицо Банка/участника Группы – лицо, выполняющее управленческие функции, а именно: функции единоличного исполнительного органа Банка, руководителя иногороднего структурного подразделения/участника Группы, члена Правления Банка/Совета Директоров участника Группы или иного коллегиального органа Банка/участника Группы, наделенного полномочиями по принятию решений по совершению банковских сделок/операций и замещающие их лица.

Аффилированные лица - физические лица (супруг (-а), родители (в т.ч. усыновители/опекуны), дети (в т.ч. усыновленные/подопечные), полнородные и неполнородные братья и сестры) и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность должностного лица Банка.

Клиент - юридическое или физическое лицо, с которым Банк/участник Группы вступает в гражданско-правовые отношения.

Конфиденциальная информация - сведения, составляющие коммерческую тайну, персональные данные и банковскую тайну. Конфиденциальная информация также означает частную информацию, не являющуюся общедоступной, или информацию, предоставленную внешним источником (таким как клиент Банка или иная третья сторона) на условиях, что данная информация должна храниться в тайне и использоваться исключительно в целях, для которых она предоставлена. Конфиденциальная информация может существовать в любой форме (письменной, устной, электронной и другой).

Обязательство о раскрытии конфликта интересов – приложение к трудовому договору, заключаемому с должностными лицами Банка/участника Группы, а также с работниками, которые будут связаны с кредитной и инвестиционной деятельностью и/или будут иметь право заключения договоров в данной сфере

2. Основные виды потенциальных конфликтов интересов

2.1. Конфликт интересов может быть следующих видов:

- *между клиентом и Банком/участником Группы*, в том числе в случае ущемлений интересов клиента в пользу Банка/участника Группы;

- *между клиентами Банка/участника Группы*, в том числе в ситуациях, в которых интересы одного из клиентов находятся в противоречии с интересами другого клиента;

- *между клиентом и работником Банка/участником Группы*, в том числе в случаях предоставления работником преимуществ одному клиенту в ущерб интересам другого

клиента с целью получения личной выгоды, предпочтения собственных интересов в ущерб интересам клиента, злоупотребления служебным положением в личных целях;

- между Банком/участником Группы и его работником, в том числе в случаях несоблюдения принципа приоритета интересов Банка и его Банковской группы перед личными интересами, а также неправомерного использования работником своего должностного положения/конфиденциальной информации в целях извлечения личной выгоды.

2.2. Приведенные ситуации не являются исчерпывающими. Работники Банка/участника Группы должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов, в том числе потенциального, с последующим доведением информации до сведения непосредственного руководителя и/или Службы внутреннего контроля Банка.

3. Основные принципы управления конфликтом интересов в Банке и его Банковской группе

3.1. В основу работы по управлению конфликтом интересов в Банке и его Банковской группы положены следующие принципы:

3.1.1. Обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов.

3.1.2. Индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для Банка и его Банковской группы при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование.

3.1.3. Конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования.

3.1.4. Соблюдение баланса интересов Банка и его Банковской группы и работника при урегулировании конфликта интересов.

3.1.5. Защита работника от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт работником и урегулирован (предотвращен) Банком и его Банковской группой.

3.2. Конфликт интересов присущ любой сфере, включая банковскую деятельность. Само по себе наличие конфликта интересов не будет являться нарушением внутренних процедур Банка и его Банковской группы, если в отношении данного конфликта были своевременно приняты должные меры по выявлению, оценке и управлению.

3.3. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов Банка и его Банковской группы считается одним из действенных механизмов соблюдения и защиты прав акционеров, клиентов, а также имущественных интересов и деловой репутации Банка и его Банковской группы.

3.4. В целях предотвращения возникновения конфликтов интересов заинтересованные лица, которые потенциально могут стать их непосредственными участниками, заранее информируют руководителей Банка/участника Группы о возможности наступления подобных событий.

3.5. Банк/участник Группы обеспечивают справедливое отношение к своим Клиентам в рамках консультирования и совершения сделок с ними или от их имени и/или по их поручению.

3.6. Работники Банка и его Банковской группы должны использовать свои полномочия и возможности, связанные с занимаемыми ими должностями и выполняемыми функциями, исключительно в интересах Банка и его Банковской группы. Осуществляя свои полномочия, работники Банка и его Банковской группы обязаны действовать только в пределах предоставленных им полномочий и, представляя Банк и его Банковскую группу перед третьими лицами, вести себя так, чтобы не навредить собственной деловой репутации, деловой репутации других работников Банковской группы, а также Банковской группы в целом.

3.7. В случае возникновения у работника Банка/участника Группы заинтересованности, способной оказать влияние на принятие решения по сделке или при консультировании клиента, работник не должен учитывать этот интерес.

4. Участники процесса управления конфликтами интересов, их функции и полномочия

4.1. Наблюдательный Совет Банка:

4.1.1. Утверждает настоящее Положение, а также вносимые в нее изменения и дополнения;

4.1.2. Заслушивает информацию о реализации основных требований настоящего Положения в рамках Отчета по управлению регуляторным риском, предоставляемого Службой внутреннего контроля Банка, не реже одного раза в год.

4.2. Председатель Правления Банка:

4.2.1. Несет ответственность за обеспечение выполнения Банком и его Банковской группой требований законодательства через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтом интересов;

4.2.2. По мере необходимости рассматривает вопросы по урегулированию и предотвращению конфликта интересов, соблюдению профессиональной этики в рамках своих полномочий;

4.2.3. Принимает решения по вопросам и мероприятиям, проводимым в рамках управления конфликтом интересов;

4.3. Правление Банка:

4.3.1. Осуществляет контроль за реализацией основных требований настоящего Положения в рамках заслушивания отчета Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском (не реже одного раза в год) по результатам которых принимает решения по вопросам управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими коллегиальными органами в системе управления конфликтом интересов;

4.3.2. Утверждает внутренние нормативные документы в рамках управления конфликтом интересов, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления.

4.4. Служба внутреннего контроля Банка:

4.4.1. Является подразделением, ответственным за реализацию настоящего Положения в Банке и обеспечивающим координацию этой работы в Банковской группе.

4.4.2. Осуществляет меры по выявлению, оценке и урегулированию конфликтов интересов в деятельности Банка, в том числе путем:

- согласования внутренних нормативных документов Банка, вносимых предложений по изменению организационной структуры Банка, должностных инструкций руководителей Банка;
 - рассмотрения информации, полученной от работников Банка и (или) в соответствии с п. 6.5. настоящего Положения;
 - в ходе проведения проверок/контрольных процедур.
- 4.4.3. поддерживает единообразие подходов по реализации требований настоящего Положения в деятельности участников Группы, в том числе путем информирования должностных лиц о необходимости раскрытия конфликта интересов в соответствии с Приложением № 1;
- 4.4.4. Проводит консультирование работников Банка/участника Банковской группы по вопросам предотвращения, урегулирования конфликта интересов;
- 4.4.5. Иницирует и/или принимает участие в проведении проверок по вопросам управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также привлекает в случае необходимости работников иных подразделений Банка/участника Группы;
- 4.4.6. Уведомляет Службу обеспечения безопасности Банка о фактах или намерениях совершения действий, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов;
- 4.4.7. Информировывает Председателя Правления (лицо его замещающее) по возникшим конфликтным ситуациям, мероприятиям, направленным на их разрешение;
- 4.4.8. Информировывает органы управления Банка по реализации основных требований настоящего Положения в рамках отчета по управлению регуляторным риском;
- 4.5. Служба обеспечения безопасности Банка:**
- 4.5.1. Проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение действий работников Банка/участников Группы, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов;
- 4.5.2. Выступает инициатором служебных расследований, а также участвует в проведении служебных расследований в рамках своей компетенции;
- 4.5.3. Взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам нарушений работников Банка/участника Группы, в случае такой необходимости, с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 4.5.4. Взаимодействует с Службой внутреннего контроля Банка по выявлению информации о намерениях или фактах совершения работниками Банка/участника Группы действий, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов.
- 4.6. Служба персонала Банка:**
- 4.6.1. Ведет реестр должностных лиц Банка/Участника Группы и замещающих их лиц;
- 4.6.2. Оформляет дополнительно с трудовым договором Обязательство о раскрытии конфликта интересов (Приложение №1) на работника, принимаемого/переводимого на должности, указанные в п. 4.6.1.;
- 4.6.3. Ежегодно (в срок не позднее 01 февраля) направляет отчет в Службу внутреннего контроля, который должен содержать следующую информацию:
- о приеме/переводе должностных лиц Банка, а также работников, указанных в п. 4.6.1, подписания ими Обязательства о раскрытии конфликта интересов;
 - о вынесенных дисциплинарных взысканиях к указанным работникам.
- 4.7. Должностные лица Банка/участника Группы и замещающие их лица:**
- 4.7.1. Обязаны принимать меры по недопущению любой возможности возникновения у них конфликта интересов.
- 4.7.2. Обязаны уведомить о возникшем у них конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только им станет об этом известно.

4.7.3. Учитывают принципы управления конфликтом интересов, требований настоящего Положения при принятии решений по вопросам, рассматриваемым на коллегиальном органе;

4.7.4. Обеспечивают отсутствие конфликта интересов (личной заинтересованности) в том числе и их родственников, в отношении вопроса, рассматриваемого на коллегиальном органе Банка/участника Группы;

4.7.5. Обеспечивают раскрытие сведений о наличии конфликта интересов (личной заинтересованности) или риска его возникновения в соответствии с п. 5.2.

4.7.6. Несут ответственность за своевременное и полное предоставление указанных выше сведений;

4.7.7. Не участвуют в обсуждении и голосовании по вопросам, рассматриваемым на коллегиальном органе Банка/участника Группы в случае наличия у них конфликта интересов, в том числе потенциального;

4.7.8. Соблюдают правила раскрытия сведений о наличии конфликта интересов, в том числе потенциального.

4.8. Руководители структурных подразделений Банка/участников Группы:

4.8.1. Обеспечивают справедливое отношение к своим клиентам в рамках их консультирования или совершения сделок с ними;

4.8.2. Обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящего Положения работниками, находящимися в их непосредственном подчинении;

4.8.3. Ориентируют работников на безусловное выполнение этических стандартов поведения, подают пример добросовестного поведения;

4.8.3. Идентифицируют области, виды деятельности и бизнес – процессы с риском возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, исходя из объема полномочий и функционала структурного подразделения;

4.8.4. Вырабатывают и принимают меры по минимизации риска возникновения конфликта интересов;

4.8.5. Несут ответственность за обеспечение своевременного раскрытия конфликта интересов, оценку риска, принятие необходимых мер, а также предоставление соответствующей информации/отчетов в Службу внутреннего контроля Банка.

4.9. Все работники Банка/участника Группы:

4.9.1. Соблюдают правила работы с конфиденциальной, инсайдерской информацией;

4.9.2. При принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих трудовых обязанностей руководствуются интересами Банка и его Банковской группы без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей;

4.9.3. Воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к конфликту интересов;

4.9.4. Раскрывают возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов;

4.9.5. Содействуют урегулированию возникшего конфликта интересов.

5. Этапы управления конфликтом интересов

Процесс управления конфликтом интересов включает следующие этапы:

- предотвращение конфликта интересов – принятие мер по недопущению возникновения конфликта интересов;
- выявление и оценка конфликта интересов – постоянный мониторинг и оценка потенциальных ситуаций, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- урегулирование конфликта интересов – комплекс мер, направленных на полное и оперативное разрешение конфликта интересов.

5.1. Меры по предотвращению конфликта интересов

Основными мерами по предотвращению конфликта интересов в Банке и его Банковской группы являются:

- строгое соблюдение органами управления, должностными лицами и работниками Банка и его Банковской группы процедур совершения операций и сделок, установленных законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка и его Банковской группы, должностными инструкциями;
- утверждение и поддержание организационной структуры Банка/участника Группы, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- предоставление доверенностей на совершение отдельных видов операций (сделок) определенному кругу работников Банка и его Банковской группы;
- внедрение практики принятия коллегиальных решений по всем наиболее ответственным и масштабным вопросам, с использованием всей имеющейся в Банке и его Банковской группе информации, включая данные статистической и управленческой отчетности;
- запрет на использование, а также передачу информации, которая составляет банковскую, служебную или коммерческую тайну, для заключения сделок третьими лицами;
- обеспечение контроля и мониторинга за доступом работников к конфиденциальной информации, получаемой ими при исполнении своих должностных обязанностей;
- разграничение доступа к инсайдерской и другой конфиденциальной информации в зависимости от должностных обязанностей работников.
- распределение должностных обязанностей работников Банка и его Банковской группы 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 кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации;
 - предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам кредитной организации 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.

5.2. Порядок раскрытия информации о конфликте интересов.

5.2.1. Минимизация и предотвращение конфликта интересов реализуется в

Банке/участнике Группы через механизм раскрытия сведений о конфликте интересов должностными лицами Банка/Участника Группы, в том числе:

- при приеме/переводе на работу;
- по мере возникновения ситуаций, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов, в том числе потенциального;
- на ежегодной основе;
- в иных случаях, до наступления событий.

5.2.2. Перечень работников, на которых распространяется требование по раскрытию сведений о конфликте интересов определен в *Приложении № 1* «Список должностных лиц АКБ «АлмазЭргиэнбанк» АО и его Банковской группы» к настоящему Положению.

5.2.3. При приеме/переводе на должности, а также включении в состав коллегиальных органов, указанных в *Приложении № 1*, работники Банка/участника Группы обязаны заполнить «Обязательство о раскрытии конфликта интересов» согласно *Приложения № 2*.

5.2.4. В обязательном порядке раскрываются следующие сведения (уведомление направляется в течение 5 рабочих дней с момента наступления события):

- любая деятельность вне Банка и его Банковской группы, включая участие в уставных капиталах третьих лиц, участии в органах управления третьих лиц, в том числе в ревизионных комиссиях, осуществлении предпринимательской деятельности, работе по совместительству;
- о совместной работе родственников в Банке и участниках Группы, в том числе о совместном участии родственников в бизнес – процессах и/или коллегиальных органах, включая случаи, когда один родственник представляет интересы Банка, а другой – участника Группы;
- об участии за счет личных средств в любых слияниях или поглощениях, если в таких слияниях и поглощениях прямо или косвенно участвует компания, являющаяся кредитором/должником Банка и(или) участника Банковской группы;
- любая аффилированность с любой компанией или бизнесом в форме приобретения актива (доли актива)/вхождение в состав органа управления, исполнительного или иного коллегиального органа/получение полномочий по доверенности, включая безвозмездное, вне рамок должностных обязанностей;
- любое фидуциарное владение имуществом (владение от имени третьего лица) в соответствии с применимым законодательством;
- оказание услуг по финансовому консультированию, проводимому вне рамок прямых служебных обязанностей;
- все сделки/поручения за счет личных средств в участии в первичном размещении, покупке или продаже финансовых активов на вторичном рынке;
- все предложения участия (вне рамок должностных обязанностей) в другом исполнительном органе компании Клиента или компании, в которой Банк/Банковская группа имеет интерес или долю участия, вне рамок должностных обязанностей;
- все предложения участия личными активами в финансировании компаний и проектов, в которых Банк и(или) участник Банковской группы выступает кредитором;
- любые потенциальные конфликты интересов возможные к возникновению на любой стадии сделок и операций.

5.2.5. Ответственным подразделением/работником за прием сведений по «Обязательству о раскрытии конфликта интересов» является Служба персонала

Банка/работник участника Группы, на которого возложено исполнение кадрового функционала.

5.2.6. Если должностное лицо по роду своей деятельности в Банке/участнике Группы будет наделено правом совершать сделки и/или будет обладать инсайдерской информацией в части финансовых продуктов и услуг Банка/участника Группы и при этом владеет лично или через аффилированных лиц теми же самыми финансовыми активами, то такое должностное лицо должно составить «Заявление о конфликте интересов» (*Приложение №3*) и направить его Руководителю Банка/участника Группы.

5.2.7. Руководитель Банка/участника Группы рассматривает Заявление и выносит квалифицированное суждение о наличии/отсутствии конфликта интересов и методах управления им. Данное заявление хранится в Службе внутреннего контроля Банка.

5.2.8. Работники, являющиеся членами коллегиальных органов, и замещающие их лица, обеспечивают доведение сведений о наличии конфликта интересов или риска его возникновения, касающихся вопроса, рассматриваемого на коллегиальном органе Банка/участника группы до сведения остальных членов коллегиального органа, а также Службы внутреннего контроля Банка для оценки уровня риска такого конфликта интересов и способов его минимизации. Сведения о конфликте интересов, в том числе потенциальном, должны быть представлены до принятия решения коллегиальным органом по соответствующему вопросу;

5.2.7. Банк/участник Группы берет на себя обязательство конфиденциального рассмотрения представленных сведений по раскрытию конфликта интересов.

5.3. Выявление и оценка конфликта интересов

5.3.1. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми работниками Банка/участника Группы в ходе текущей деятельности, независимо от занимаемой должности. Выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов также осуществляется при проверках, проводимых Службой внутреннего контроля, Службой обеспечения безопасности, Службой внутреннего аудита

5.3.2. Каждый работник Банка/участника Группы, при наличии признаков конфликтной ситуации должен информировать об этом непосредственного руководителя в срок не позднее следующего дня с момента, когда ему стало известно о наличии признаков конфликтной ситуации.

5.3.3. Сообщение о конфликтной ситуации оформляется работником в форме служебной записки. Поступившая информация должна быть тщательно проверена руководителем на предмет установления, является или не является возникшая (способная возникнуть) ситуация конфликтом интересов.

5.3.4. Ситуация, не являющаяся конфликтом интересов, не нуждается в специальных способах урегулирования.

5.3.5. В случае если конфликтная ситуация подтверждена, руководитель структурного подразделения Банка/участника группы принимает меры для решения возникшего конфликта интересов в пределах своей компетенции. В случае если решить конфликт интересов не удалось на уровне структурного подразделения/участника Группы, руководитель выносит вопрос на рассмотрение Службы внутреннего контроля.

5.3.6. В особых случаях, когда последствия реализации конфликтных ситуаций оцениваются негативными событиями для Банка/Банковской группы Руководитель

Службы внутреннего контроля незамедлительно информирует Председателя Правления Банка о конфликтных ситуациях.

5.4. Урегулирование конфликта интересов

5.4.1. Руководители структурных подразделений Банка/участников Группы обязаны принимать разумные и достаточные меры по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального.

5.4.2. В целях урегулирования конфликтов интересов могут быть использованы следующие способы его разрешения:

- 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, 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 выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов;
- увольнение работника по его инициативе;
- 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.

5.4.3. В случае совершения работником умышленных действий, приведших к возникновению конфликта интересов, к данному работнику могут быть применены дисциплинарные взыскания, предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации

5.4.4. Данный перечень мер не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть иные формы урегулирования конфликта в зависимости от области возникновения конфликта интересов.

5.4.5. Меры, принимаемые для урегулирования конфликта интересов, зависят от масштаба, характера конфликта интересов и условий его возникновения.

5.4.6. Документированные случаи конфликтных ситуаций должны быть отражены в отчетах Службы внутреннего контроля в рамках процедур управления регуляторным риском.

6. Ответственность

6.1. Ответственность за исполнение требований настоящего Положения возлагается на всех работников Банка/участников Группы.

6.2. Контроль исполнения требований настоящего Положения возлагается на Руководителя Службы внутреннего контроля.

6.3. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением требований настоящего документа в ходе плановых проверок.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение вступает в силу со дня утверждения Наблюдательным Советом Банка.

7.2. Настоящее Положение может быть пересмотрено в случае изменения законодательства Российской Федерации. Изменения и дополнения к Положению вступают в силу с момента утверждения их в установленном порядке.

7.3. Принятие новой редакции Положения автоматически приводит к отмене предыдущей.

Приложение №1
К «Положению по управлению конфликтом интересов»
в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его Банковской группе

Приложение №____
к Трудовому договору

от _____ №_____

**Обязательство
о раскрытии Конфликта интересов**

«_____» _____ 20__ г.

Я, _____, настоящим
обязуюсь:

1. В случае возникновения у меня или аффилированных со мной лиц, как они определены п. 7 ст. 9 Федерального закона №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон), личных интересов, которые могут войти в противоречие с интересами АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его Банковской группы получить до **совершения операции, заключения договора** по приобретению/продаже финансового актива, вхождению в состав органа управления, исполнительного или иного коллегиального органа, письменное разрешение своего непосредственного руководителя на совершение таких действий.

2. В случае наличия у меня или аффилированных со мной лиц, как они определены п. 7 ст. 9 Закона, личных интересов, которые могут войти в противоречие с АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его Банковской группой проинформировать в установленной форме о наличии таких интересов своего непосредственного руководителя и в случае вхождения в Коллегиальный орган АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО/Участника Группы Председателя Коллегиального органа Банка/Участника Группы.

Настоящим подтверждаю, что я уведомлен(-а), что нарушение настоящего Обязательства будет рассматриваться как нарушение с моей стороны Трудового договора.

Работодатель:

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО/
Участник Группы

должность

подпись, инициалы, фамилия

М.П.

Работник:

фамилия, имя, отчество

Паспорт серии: _____ № _____

выдан: _____

каким органом и когда

Адрес регистрации: _____

Адрес проживания: _____

Телефон: _____

СПИСОК

должностных лиц АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его Банковской группы

- 1) Председатель Правления
- 2) Первый заместитель Председателя Правления
- 3) Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер
- 4) Заместитель Председателя Правления
- 5) Члены Правления Банка
- 6) Руководители/заместители руководителей иногородних структурных подразделений Банка
- 7) Руководители/заместители руководителей участников банковской группы
- 8) Члены Совета Директоров участника Группы
- 9) Работники, входящие в состав кредитных комиссий и замещающие их лица
- 10) Работники, связанные с закупочной деятельностью, и/или входящие в состав комиссий по закупкам/тендерам и замещающие их лица Банка/Участника Группы
- 11) Работники, входящие в состав комиссий по работе с проблемной задолженностью, а также управления активами и пассивами Банка.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о Конфликте интересов

«_____» _____ 20____ г

Сообщаю сведения о раскрытии конфликта интересов:

1. Любая деятельность вне Банка и его Банковской группы, включая участие в уставных капиталах третьих лиц, участие в органах управления третьих лиц, в том числе в ревизионных комиссиях, осуществлении предпринимательской деятельности, работе по совместительству _____;
2. О совместной работе близких родственников (супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные) в Банке и участниках Группы, в том числе о совместном участии родственников в бизнес – процессах и/или коллегиальных органах, включая случаи, когда один родственник представляет интересы Банка, _____ а _____ другой _____ – _____ участника Группы _____;
3. Об участии за счет личных средств в любых слияниях или поглощениях, если в таких слияниях и поглощениях прямо или косвенно участвует компания, являющаяся кредитором/должником _____ Банка _____ и(или) _____ участника _____ Банковской группы _____;
4. Любая аффилированность с любой компанией или бизнесом в форме приобретения актива (доли актива)/вхождение в состав органа управления, исполнительного или иного коллегиального органа/получение полномочий по доверенности, включая безвозмездное, вне _____ рамок _____ должностных обязанностей _____;
5. Любое фидуциарное владение имуществом (владение от имени третьего лица) в соответствии с применимым законодательством _____;
6. Оказание услуг по финансовому консультированию, проводимому вне рамок прямых служебных обязанностей _____;
7. Все сделки/поручения за счет личных средств в участии в первичном размещении, покупке _____ или _____ продаже _____ финансовых _____ активов _____ на _____ вторичном _____ рынке _____;
8. Все предложения участия (вне рамок должностных обязанностей) в другом исполнительном органе компании Клиента или компании, в которой Банк/Банковская группа имеет интерес или долю участия, вне рамок должностных обязанностей _____;
9. Все предложения участия личными активами в финансировании компаний и проектов, в которых _____ Банк _____ и(или) _____ участник _____ Банковской _____ группы _____ выступает _____ кредитором _____;
10. Любые потенциальные конфликты интересов возможные к возникновению на любой стадии сделок и операций _____.

Сотрудник:

Паспорт _____ № _____ фамилия, имя, отчество Выдан: _____
Телефон: _____ каким органом и когда Подпись: _____

СОГЛАСОВАНО

_____ должность непосредственного руководителя

_____ Подпись

_____ дата

_____ инициалы, фамилия