

**Коммерческий банк «Хлынов»  
(акционерное общество)  
(АО КБ «Хлынов»)**

---

№ \_\_\_\_\_

г. Киров

УТВЕРЖДЕНА  
протоколом совета директоров  
АО КБ «Хлынов»  
№ 12 от 18.08.2021

**Политика  
АО КБ «Хлынов» по предотвращению  
конфликта интересов  
(редакция 3)**

(с изменениями и дополнениями № 1, утвержденными протоколом совета директоров от 25.03.2022 № 05;  
с изменениями и дополнениями № 2, утвержденными протоколом совета директоров от 16.12.2022 № 20;  
с изменениями и дополнениями № 3, утвержденными протоколом совета директоров от 20.12.2023 № 15)

**Оглавление**

1. Общие положения .....	3
2. Термины и определения.....	4
3. Цели и задачи Политики.....	6
4. Потенциальные риски при управлении конфликтом интересов, виды конфликта интересов, основные причины возникновения конфликта интересов .....	6
5. Общие принципы управления конфликтом интересов.....	10
6. Общие меры, направленные на исключение и предотвращение возможных последствий конфликта интересов.....	12
7. Заключительные положения .....	16

## **1. Общие положения**

**1.1.** Политика АО КБ «Хлынов» по предотвращению конфликта интересов (редакция 3) (далее - Политика) является частью системы управления регуляторным риском, базовым документом, определяющим основные цели, задачи, ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение и урегулирование конфликта интересов, в том числе потенциального, в деятельности АО КБ «Хлынов» (далее - Банк).

**1.2.** Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе в соответствии с:

- Федеральным законом N 273-ФЗ от 25.12.2008 «О противодействии коррупции»;
- Федеральным законом № 224-ФЗ от 27.07.2010 «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулировании рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положением Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего»;
- Указанием Банка России от 23.08.2021 № 5899-У "Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации".

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации до приведения настоящей Политики в соответствие с такими изменениями настоящий документ действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

**1.3.** Требования Политики обязательны для всех работников Банка независимо от занимаемой ими должности, статуса и срока работы в Банке.

**1.4.** Требования, предъявляемые к работникам Банка, распространяются также на членов совета директоров, если иное не оговорено настоящей Политикой, иными нормативными документами.

**1.5.** Факторы возникновения и меры предотвращения конфликта интересов, приведенные в Политике, не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае могут быть использованы иные факторы, меры и способы в зависимости от специфики конкретного конфликта интересов.

**1.6.** Настоящая Политика является основой для разработки Банком иных внутренних нормативных документов в области управления конфликтом интересов.

## **2. Термины и определения**

**Аффилированные лица** – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

**Банк** - Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество) (АО КБ «Хлынов»). В целях настоящей Политики рассматривается как коммерческая организация (в том числе в лице органов управления), имеющая свои имущественные или иные интересы.

**Близкие родственники** – супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные и неполнородные братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки, а также любые иные лица, связанные с работником Банка близкими отношениями.

**Должностные лица** – лица, постоянно, временно или по специальному полномочию выполняющие организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции.

**Инсайдерская информация** (для целей настоящей Политики) – информация, относящаяся как к инсайдерской информации Банка, так и к инсайдерской информации клиентов и контрагентов Банка, которая предоставлена Банку. Инсайдерской информацией считается точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

**Клиент** – юридическое, физическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся частной практикой, находящееся на обслуживании в Банке.

**Конфиденциальная информация** (для целей настоящей Политики) – сведения, составляющие коммерческую, банковскую тайну и персональные данные. Конфиденциальная информация также означает частную информацию, не являющуюся общедоступной, или информацию, предоставленную внешним источником на условиях, что данная информация должна храниться в тайне и использоваться исключительно в целях, ради которых она предоставлена. Конфиденциальная информация может существовать в

любой форме (письменной, устной, электронной и другой).

**Конфликт интересов** – прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его работниками и клиентами, 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 (прямая или косвенная) работника Банка влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных обязанностей (осуществление полномочий).

**Личная заинтересованность** – возможность получения от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей 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, гражданами или организациями, с которыми работник Банка и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

**Органы управления** - общее собрание акционеров, совет директоров, председатель правления и правление Банка.

**Подарок** – любая ценность в материальной или нематериальной форме, которую даритель безвозмездно передает одаряемому в собственность, в том числе денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды или услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха транспортных расходов, скидки, предоставление в пользование имущества и прочее).

**Работник** – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком.

**Связанное с Банком лицо** – юридическое или физическое лицо (включая индивидуального предпринимателя), в отношении которого выявлены признаки связанности с Банком, в соответствии с критериями связанности, установленными «Положением о порядке формирования списка связанных с банком лиц, о расчете и контроле за соблюдением норматива Н25».

Термины, специально не определенные в настоящем разделе, используются в значениях, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

### **3. Цели и задачи Политики**

**3.1. Целью настоящей Политики** является определение процедур и механизмов предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования конфликта интересов, закрепление мер, направленных на предотвращение его последствий.

#### **3.2. Основные задачи Политики:**

- повышение доверия к Банку со стороны клиентов и партнеров, а также акционеров и инвесторов; обеспечение обслуживания клиентов с соблюдением высоких стандартов корпоративного управления, основанных на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;
- установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников Банка в случаях возникновения конфликта интересов;
- предоставление работникам Банка общей информации о предпринимаемых Банком мерах по управлению (предотвращению, выявлению и урегулированию) конфликтом интересов, в том числе потенциальным;
- определение обязательных для соблюдения всеми работниками Банка стандартов управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.

### **4. Потенциальные риски при управлении конфликтом интересов, виды конфликта интересов, основные причины возникновения конфликта интересов**

**4.1.** Конфликт интересов присущ любой сфере, включая банковскую деятельность и деятельность на рынке ценных бумаг.

Основной составляющей конфликта интересов являются противоположные интересы лиц, участвующих в сделке при проведении операции, или в отношении лица, задействованного в решении вопроса, имеющего коммерческую ценность.

Наличие конфликта интересов не будет являться нарушением внутренних процедур Банка, если в отношении данного конфликта были своевременно приняты должные меры по раскрытию, выявлению, оценке и управлению.

Наличие конфликтов интересов, в отношении которых не было принято должных мер, представляет собой угрозу для репутации Банка в глазах работников и иных лиц, в том числе клиентов, акционеров, контрагентов, государственных органов, профессиональных объединений, участников рынка ценных бумаг.

**В результате ненадлежащего управления конфликтом интересов у Банка могут реализоваться следующие виды рисков:**

- *регуляторный*, связанный с несоблюдением законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для Банка), а также риск в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- *риск потери деловой репутации*, связанный с игнорированием возникающих конфликтов интересов, негативным восприятием Банка со стороны его клиентов, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения.
- *правовой*, связанный с возможными последствиями в случае нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, интересов клиентов, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы.
- *операционный*, связанный с несовершенством или ошибочными внутренними процессами Банка, действиями работников и иных лиц, со сбоями и недостатками информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.
- *кредитный*, связанный с возможными злоупотреблениями со стороны связанных с Банком лиц, являющихся членами коллегиальных исполнительных органов Банка, при выдаче кредитов аффилированным с ними компаниям/лицам на более льготных условиях по сравнению с кредитами, предоставляемым не связанным с Банком лицам.

#### **4.2. Конфликт интересов может быть следующих видов:**

4.2.1. *Корпоративный конфликт* (конфликт между интересами Банка и его органами управления, связанными с банком лицами; между акционерами, членами органов управления и органами управления, если это затрагивает интересы Банка и т.п.), источниками которого являются:

- принятие органами управления Банка решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Банка;
- заключение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется

заинтересованность, без предварительного согласования с органами управления Банка;

- ненадлежащее раскрытие информации лицами, входящими в органы управления Банка, о должностях, занимаемых в органах управления других организаций, владении долями (акциями) других организаций.

Указанный перечень источников конфликта интересов не является исчерпывающим.

4.2.2. *Конфликт между интересами Банка и его клиента*, источниками которого являются:

- использование или незаконное раскрытие конфиденциальной информации Банком о клиенте;

- конкуренция в отношении осуществления одинаковой операции с третьей стороной<sup>1</sup>;

- совершение сделок с клиентом по нерыночным ценам;

- продажа клиенту финансового продукта, проведенный анализ по которому был негативным;

- предоставление преимущества связанным лицам при выполнении операции, заключении договора.

Указанный перечень источников конфликта интересов не является исчерпывающим.

4.2.3. *Конфликт между интересами работников и клиентов Банка*, источниками которого являются:

- предоставление работником преимуществ одному клиенту в ущерб интересам другого клиента в целях личной выгоды;

- получение работником подарка, недопустимого к принятию в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов;

- наличие личного интереса работника, противоречащего интересам клиента;

- использование работником в личных целях конфиденциальной информации, полученной от клиента.

Указанный перечень источников конфликта интересов не является исчерпывающим.

4.2.4. *Конфликт между интересами Банка и работников*, источниками которого являются:

- неправомерное использование работником своего должностного положения / конфиденциальной информации в целях извлечения личной выгоды;

- использование собственной должности работником (руководителем) Банка для достижения личных интересов и интересов связанных с ним лиц;

---

<sup>1</sup> Например, при приобретении ценных бумаг; при намерении Банка купить помещение, на приобретение которого клиент намерен взять кредит.



- осуществление работником или лицами, состоящими с ним в близком родстве или свойстве, деятельности вне Банка в качестве индивидуального предпринимателя, собственника / руководителя / работника юридического лица, имеющего коммерческие отношения с Банком;

- наличие личного интереса, противоречащего интересам Банка.

Указанный перечень источников конфликта интересов не является исчерпывающим.

*4.2.5. Внутренний конфликт интересов, возникающий:*

- между направлениями бизнеса;

- в пределах одного функционального подразделения;

- между отдельными подразделениями;

- конфликт в связи с наличием у работника родственных связей в Банке.

**4.3. Основными причинами возникновения конфликта интересов являются:**

- несоблюдение органами управления, должностными лицами и работниками Банка законодательства, учредительных документов и внутренних документов Банка, в том числе по разграничению полномочий;

- подчиненность и подконтрольность лиц, находящихся в отношениях близкого родства или свойства;

- несоблюдение принципа приоритета интересов Банка и его Клиентов перед личными интересами работников, злоупотребление работниками служебным положением в личных целях;

- несоблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики;

- несоблюдение внутрибанковских лимитов при проведении сделок со связанными с Банком лицами, а также сделок с заинтересованностью и крупных сделок;

- ведение должностными лицами и работниками Банка, а также членами их семей коммерческой деятельности;

- наличие у должностных лиц и работников Банка коммерческих интересов в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения;

- работа по совместительству в другой компании руководителем, иным должностным лицом или участие в ее органах управления;

- предоставление деловых возможностей другим компаниям в ущерб интересам Банка в силу личных интересов;

- ненадлежащее раскрытие, непредставление или представление недостоверной информации, потенциально влияющей на решения, принимаемые Банком и/или клиентами;

- иные причины.

## 5. Общие принципы управления конфликтом интересов

**5.1. Банк придерживается следующих принципов управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным:**

- соблюдение требований законодательства, внутренних нормативных документов всеми работниками Банка;
- равное и справедливое отношение ко всем клиентам Банка при их консультировании и/или совершении сделок с ними или от их имени и/или по их поручению;
- полное информирование клиентов о проводимых операциях, в том числе с денежными средствами и ценными бумагами, и связанных с ними рисках;
- разграничение полномочий: Банк разграничивает полномочия органов управления и работников Банка по принятию решений<sup>2</sup>, должностные обязанности работников 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.

Работники Банка обязаны использовать свои должностные полномочия и возможности исключительно в интересах Банка. Заинтересованные лица, в отношении

---

<sup>2</sup> В том числе с учетом требований Информационного письма Банка России от 08.07.2019 № ИН-03-41/58 «Об исключении конфликта интересов и условий его возникновения».

которых возникает или может возникнуть конфликт интересов, не должны принимать участия в его урегулировании;

- индивидуальное рассмотрение каждого конфликта интересов, осуществление справедливой и независимой оценки возможных рисков для Банка при выявлении случаев конфликта интересов, в том числе потенциального, и принятие мер, направленных на разрешение такого конфликта интересов;
- участие всех работников, независимо от занимаемой должности в Банке в процессах выявления и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального;
- разработка мероприятий по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального, включающих принятие, исключение, минимизацию риска;
- обеспечение охраны конфиденциальной, инсайдерской информации и сведений, полученных в ходе раскрытия информации о конфликте интересов, в том числе потенциальном;
- создание среды открытого общения, включающей защиту работников Банка от санкций/преследования в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, в том числе потенциальном, который был своевременно раскрыт работником, и приняты меры по его урегулированию (предотвращению);
- обеспечение достаточности нормативной базы в целях минимизации риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;
- проведение обучающих мероприятий, в том числе с последующим тестированием работников на знание и понимание основных положений в области управления конфликтом интересов;
- обеспечение обособленного от собственных активов Банка хранения клиентских ценных бумаг и денежных средств клиентов.

**5.2. Основными принципами деятельности Банка в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и уменьшения его негативных последствий являются:**

- приоритет интересов клиента перед собственными интересами Банка;
- исполнение заявок клиентов в порядке очередности их поступления;
- обеспечение отдельного функционирования работников Банка, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

**5.3.** При возникновении конфликтной ситуации между Банком/работником Банка и клиентом Банк ставит интересы клиентов на первое место<sup>3</sup>.

**5.4.** В случае возникновения конфликта интересов между работником и Банком, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами работников имеют интересы Банка.

**5.5.** Организация работы по предотвращению конфликта интересов осуществляется председателем правления Банка.

**5.6.** Координация работы по обеспечению соблюдения положений настоящей Политики, а также контроль за соответствием деятельности Банка требованиям Политики осуществляется руководителем службы внутреннего контроля.

**5.7.** Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, в структурных подразделениях Банка обеспечивается руководителями структурных подразделений Банка в части, касающейся выполнения обязанностей, возлагаемых на соответствующие подразделения.

## **6. Общие меры, направленные на исключение и предотвращение возможных последствий конфликта интересов**

### **6.1. В целях исключения и предотвращения возможных последствий конфликта интересов Банк:**

- обеспечивает организационную и (или) функциональную независимость работников, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов;
- разрабатывает и утверждает внутренние документы, в которых четко указываются цели, задачи и функции отдельных подразделений, их руководителей и отдельных работников в части проведения, оформления и учета операций клиентов, а также устанавливается ответственность за невыполнение либо ненадлежащее выполнение данных функций;
- выявляет наличие конфликта интересов, в том числе потенциального, до оказания соответствующих услуг, в том числе при разработке новых продуктов/услуг; совершает все разумные шаги, чтобы выявить конфликты интересов между структурными подразделениями, работниками, любыми лицами, прямо или косвенно связанными с ними

---

<sup>3</sup> При условии соблюдения законности осуществляемых операций.

контролем, и их клиентами или между одним клиентом и другим, которые возникают в процессе оказания любых банковских услуг;

- принимает меры, направленные на исключение выявленных конфликтов интересов;
- обеспечивает доведение должностных инструкций работников, положений о структурных подразделениях, внутренних нормативных документов, регулирующих конфликт интересов, до сведения работников Банка, задействованных в соответствии с возложенными на них функциями в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей;
- обеспечивает внутренний контроль за деятельностью структурных подразделений и отдельных работников, задействованных в выполнении, оформлении и учете операций клиента, в целях защиты прав клиентов и (или) Банка от ошибочных или недобросовестных действий работников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов клиентов и (или) Банка. Банк организует систему внутреннего контроля на всех этапах выполнения операций;
- при заключении договора с клиентом Банк максимально точно и полно формулирует обязательства сторон, в том числе связанные с порядком исполнения Банком операций, размером и порядком оплаты вознаграждения Банку, предоставлением информации сторонами;
- реализует иные меры, необходимые для исключения и предотвращения возможных последствий конфликта интересов.

**6.2. В целях предотвращения конфликтов интересов органы управления, должностные лица и работники Банка обязаны:**

- соблюдать требования законодательства РФ, Устава, внутренних нормативных документов Банка, настоящей Политики;
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов;
- исполнять обязанности с учетом разграничения полномочий, установленных внутренними нормативными, распорядительными документами Банка и своими должностными инструкциями;
- исключить возможность вовлечения Банка, его должностных лиц и сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- осуществлять внутренний и внешний контроль в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами Банка; участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка;
- соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;
- соблюдать режим защиты информации в соответствии с действующими нормативными документами Банка и действующим законодательством РФ;
- исключить возможность руководителям Банка (председателю правления Банка, его заместителям, членам правления Банка), главному бухгалтеру, заместителям главного бухгалтера занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации);
- стремиться к тому, чтобы в составе совета директоров Банка были представлены независимые директора для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений.

**6.3. В целях предотвращения конфликтов интересов в отношении работников Банка устанавливаются следующие обязанности, запреты и ограничения:**

- работники Банка обязаны идентифицировать ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов и взаимодействовать со службой внутреннего контроля по всем вопросам, связанным с их предотвращением и урегулированием;

- принимать разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального;
- сообщать вышестоящему руководителю, в службу внутреннего контроля о возникновении обстоятельств, препятствующих независимому и добросовестному осуществлению должностных обязанностей, о появлении условий, которые могут повлечь возникновение конфликта интересов;
- своевременно раскрывать сведения о каждом случае возникновения конфликта интересов и ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов;
- ставить интересы Банка/клиентов Банка выше собственных и избегать нарушений прав и законных интересов Банка и его клиентов;
- работникам Банка запрещено злоупотреблять своим положением в Банке; использовать информацию, полученную (ставшую известной) работником в процессе исполнения должностных обязанностей, в целях личной выгоды, а также выгоды для своей семьи, друзей или знакомых, либо в целях причинения вреда Банку, клиентам или акционерам Банка;
- работникам Банка запрещено принимать участие в коммерческой деятельности, которая может конфликтовать с интересами Банка или его клиентов, или конкурировать с интересами Банка;
- запрещена совместная работа близких родственников в случае функционального подчинения одного из родственников другому;
- запрещено разглашать сведения, составляющие персональные данные и коммерческую тайну Банка, клиентов, а также партнеров Банка, с которыми Банк осуществляет деловые отношения;
- запрещено участвовать в принятии решений от имени Банка в отношении организаций, в деятельности которых имеется личная заинтересованность;
- запрещено согласование операций работником, осуществляющим функции контроля в Банке, ответственным за проведение которых является его близкий родственник;
- работникам запрещается принимать подарки или иные материальные ценности, которые могут оказать влияние на принимаемые в рамках выполнения должностных обязанностей решения, а также подарки, неприемлемые к получению, в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов.

**6.4.** Предотвращение и урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках функциональных

обязанностей работником, являющимся стороной конфликта интересов, и/или в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов.

В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения работника Банка, являющегося стороной конфликта интересов.

**6.5.** Если организационные или административные механизмы, установленные Банком для урегулирования конфликта интересов, недостаточны, чтобы обеспечить с разумной степенью уверенности предотвращение риска ущерба интересам клиента, Банк оповещает клиента об общем характере и/или источниках конфликта интересов перед осуществлением сделок.

## **7. Заключительные положения**

**7.1.** Настоящая Политика утверждается и вводится в действие решением совета директоров Банка.

**7.2.** Изменения и дополнения в настоящий документ могут вноситься по предложению органов управления, службы внутреннего контроля Банка. Исключительным правом разработки изменений и дополнений в Политику, а также разработки ее новой редакции обладает служба внутреннего контроля Банка.

**7.3.** Подразделением, ответственным за своевременную актуализацию и приведение настоящей Политики в соответствие действующему законодательству является служба внутреннего контроля.

**7.4.** По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

**7.5.** Настоящая Политика носит публичный характер и размещается для ознакомления всеми заинтересованными лицами на официальном сайте Банка в сети Интернет.

**7.6.** С момента вступления в силу настоящей Политики утрачивает силу Политика АО КБ «Хлынов» по предотвращению конфликта интересов (редакция 2), утвержденная протоколом совета директоров банка № 20 от 06.09.2017.

Председатель правления

И.П. Прозоров