

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

---

15.09.2017

№ 114-11

г. Киров

УТВЕРЖДЕНО  
протоколом совета директоров  
АО КБ «Хлынов»  
№ 17 от 06.09.2017

Политика  
АО КБ «Хлынов» по предотвращению  
конфликта интересов  
(редакция 2)



## 1. Общие положения

1.1. Политика АО КБ «Хлынов» по предотвращению конфликта интересов (редакция 2) (далее - Политика) направлена на соблюдение стандартов корпоративного управления, основанных на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости, на повышение доверия к Банку со стороны его клиентов, партнеров, а также акционеров и инвесторов.

1.2. Политика разработана 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», Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

1.3. Целью применения настоящей Политики является:

- предотвращение конфликта интересов;
- предоставление общей информации о предпринимаемых Банком мерах по выявлению, управлению и урегулированию конфликта интересов.

1.4. Настоящая Политика устанавливает:

- принципы раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, в том числе при совершении сделок с заинтересованностью;
- механизмы принятия управленческих решений в условиях существующих конфликтов интересов;
- нормы поведения сотрудников Банка при возникновении конфликта интересов.

## 2. Термины и определения

- **Банк** – Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество) (АО КБ «Хлынов»), в целях настоящей Политики рассматривается как коммерческая организация, имеющая свои имущественные или иные интересы.
- **Инсайдерская информация** - для целей настоящей Политики под инсайдерской информацией понимается информация, определенная в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ от 27.07.2010 «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулировании рынком».

- **Инсайдер** – физическое или юридическое лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации и включенное в список инсайдеров Банка.
- **Клиент** – юридическое или физическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке.
- **Конфликт интересов** – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица (сотрудника Банка) влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий).
- **Личная заинтересованность** - под личной заинтересованностью понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) сотрудником Банка, в чьей деятельности наличествует конфликт интересов, и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми данный сотрудник Банка и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.
- **Подарок** – в рамках настоящей Политики - безвозмездная передача имущественных ценностей лицом, которому они принадлежат, в собственность другого лица с целью установления дружественных отношений или в качестве ответного жеста за услугу или действие.

### 3. Классификация потенциальных конфликтов интересов

**3.1.** 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.

**3.2.** Наличие конфликта интересов необязательно приводит к совершению противоправных либо неэтичных действий, но, как правило, служит источником рисков, в том числе:

- **регуляторных**, связанных с нарушениями внешних и внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность кредитных организаций, а также рисков получения Банком штрафов, пеней и предписаний контролирующих органов;

- **репутационных**, связанных с игнорированием возникающих конфликтов интересов и их влиянием на отношение к Банку со стороны Клиентов, партнеров и общества;
- **правовых**, связанных с вероятными последствиями, в случае нарушения интересов Клиентов, или оспаривания законности осуществления проводимых Банком сделок;
- **операционных**, связанных с нарушением сотрудниками положений внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих процедуры управления конфликтами интересов;
- **кредитных**, в результате злоупотреблений со стороны связанных 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.

### **3.3. Основными видами конфликтов интересов являются конфликты:**

- между органами управления Банка и его акционерами;
- между органами управления Банка, должностными лицами, сотрудниками и Клиентами Банка;
- между Банком (как коммерческой организацией) и должностными лицами, сотрудниками Банка при осуществлении ими служебных обязанностей.

### **3.4. Основными причинами возникновения конфликта интересов являются:**

- несоблюдение органами управления, должностными лицами и сотрудниками Банка законодательства, учредительных документов и внутренних документов Банка, в том числе по разграничению полномочий;
- несоблюдение принципа приоритета интересов Банка и его Клиентов перед личными интересами, злоупотребление 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 сотрудниками Банка, а также членами их семей, коммерческой деятельности;
- наличие у должностных лиц и сотрудников 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;
- иные причины<sup>1</sup>.

#### **4. Организация процесса управления конфликтами интересов**

**4.1.** В соответствии с Положением о политике по управлению рисками в АО КБ «Хлынов», Положением об организации управления регуляторным риском в АО КБ «Хлынов» Банк стремится выявлять и контролировать сферы потенциальных конфликтов интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций.

**4.2. Основными этапами управления конфликтами интересов являются:**

- выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов;
- предотвращение конфликтов интересов;
- урегулирование конфликтов интересов;
- раскрытие информации о конфликтах интересов.

#### **4.3. Выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов**

**4.3.1.** Должностные лица и сотрудники Банка должны оценивать потенциальные конфликты интересов, возникающие в рамках исполнения ими своих должностных обязанностей.

**4.3.2.** Должностные лица и сотрудники Банка обязаны действовать честно и добросовестно при оценке информации о потенциальном или фактическом конфликте интересов.

**4.3.3. Должностные лица и сотрудники Банка не имеют права:**

- злоупотреблять своим положением в Банке или использовать информацию, получаемую ими в связи с исполнением своих должностных обязанностей, в целях личной выгоды, а также выгоды для своей семьи, друзей или знакомых, либо в целях причинения вреда Банку, Клиентам и контрагентам Банка, акционерам Банка;
- принимать участие в коммерческой деятельности, которая может конфликтовать с интересами Банка или его Клиентов, или конкурировать с интересами Банка;
- разглашать сведения, составляющие персональные данные и коммерческую тайну Банка, Клиентов, а также партнеров Банка, с которыми Банк осуществляет деловые отношения;
- участвовать в принятии решений от имени Банка в отношении организаций, в деятельности которых имеется личная заинтересованность данного сотрудника.

---

<sup>1</sup> См. Приложение №1 Политики.

- принимать какие-либо подарки от Клиентов или иных контрагентов Банка, если это может вызвать конфликт интересов при выполнении должностным лицом, или сотрудником, или Банком обязательств перед Клиентами (иными контрагентами). Факты предложения подарков, стоимостью свыше трех тысяч рублей должны доводиться сотрудниками Банка до вышестоящих руководителей и получение таких подарков от Клиентов или иных контрагентов должно согласовываться с вышестоящими руководителями.

**4.3.4.** О выявленном потенциальном конфликте интересов сотрудник Банка обязан уведомить своего непосредственного руководителя. Если сотрудник Банка сомневается в существовании конфликта интересов либо в том, каким образом его следует оценивать, он должен обратиться к непосредственному руководителю для принятия решения о предотвращении возникновения конфликта интересов.

**4.3.5.** Непосредственный руководитель в случае выявления потенциального (либо реализованного) конфликта интересов в деятельности сотрудника руководимого им структурного подразделения, обязан незамедлительно (в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления) уведомить руководителя службы внутреннего контроля (далее – СВК) Банка. Порядок действий СВК с указанной информацией описан в п.4.5.3 настоящего документа.

#### **4.4. Предотвращение конфликтов интересов**

**4.4.1.** Основными мерами по предотвращению конфликтов интересов при осуществлении банковской деятельности являются:

- строгое соблюдение органами управления, должностными лицами и сотрудниками Банка процедур совершения банковских операций и сделок, установленных законодательством, Уставом и внутренних нормативных документов Банка, а также оценка их выполнения;
- создание и поддержание организационной структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности, в том числе в части необходимости исключения при распределении полномочий между структурными подразделениями Банка (либо при определении должностных обязанностей сотрудников) конфликта интересов и условий его возникновения.

**4.4.2.** В целях предотвращения конфликтов интересов органы управления Банка, а также должностные лица и сотрудники Банка обязаны:

- 4.4.2.1. Соблюдать требования законодательства, нормативных актов Банка России, Устава, внутренних документов Банка, настоящей Политики.

- 4.4.2.2. Исполнять обязанности с учетом разграничения полномочий, установленных внутренними нормативными, распорядительными документами Банка и своими должностными инструкциями.
- 4.4.2.3. 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.
- 4.4.2.4. Выявлять и информировать о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность руководителей Банка (председателя правления банка, его заместителей, членов правления Банка), главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера при приобретении акций (долей) других кредитных организаций.
- 4.4.2.5. 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, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.
- 4.4.2.6. Обеспечить отсутствие конфликта интересов при назначении лиц на должности руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, управления рисков и финансового анализа Банка в течение всего периода осуществления ими функций по этим должностям.
- 4.4.2.7. Стремиться к тому, чтобы в составе совета директоров Банка были представлены независимые директора для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений.
- 4.4.2.8. Воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций, в том числе не получать материальной и/или иной выгоды от



любого партнера, с которым осуществляется работа, в качестве представителя Банка.

- 4.4.2.9. Своевременно информировать вышестоящего руководителя о компании (-ях), в которой (-ых) должностное лицо Банка, его сотрудники, участники или члены их семей имеют значительный финансовый интерес, и с которой Банк ведет или предполагает вести коммерческую деятельность.
- 4.4.2.10. Воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между Банком и компанией (-ями), в которой должностное лицо Банка, его сотрудники, участники или члены их семей имеют значительный финансовый интерес или являются аффилированными лицами.
- 4.4.2.11. Заявить о возникновении личной заинтересованности, возникающей при совершении операций (сделок) в связи с выполнением функций и обязанностей, а также подчиниться любому окончательному решению, требующему выйти из такого положения или отказаться от выгоды, породившей столкновение интересов, так как на принятие решений о заключении сделок/совершении операций не должны влиять семейные, родственные или дружеские отношения.
- 4.4.2.12. Осуществлять контроль за соблюдением внутрибанковских лимитов при совершении банковских операций и сделок, а также сделок со связанными с Банком лицами.
- 4.4.2.13. Предоставлять на рассмотрение органов управления в соответствии с их компетенцией отдельные сделки или ряд взаимосвязанных сделок, суммы которых превышают размеры установленных внутрибанковских лимитов на эти сделки.
- 4.4.2.14. Представлять по требованию органам управления Банка отчеты (информацию) о всех сделках со связанными с Банком лицами, а также сделках, совершенных с заинтересованностью и крупных сделках в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.
- 4.4.2.15. Обеспечивать качественный учет информации об аффилированных лицах, об участниках Банка, а также инсайдерах Банка.
- 4.4.2.16. Обеспечить соблюдение порядка совершения сделок с аффилированными лицами, участниками, инсайдерами, а также иными связанными с Банком лицами, установленного Положением о системе оценки кредитных рисков, принимаемых на себя АО КБ «Хлынов», Положением о порядке формирования списка связанных с банком лиц, о расчете и контроле за соблюдением норматива Н25 и Положением о кредитной политике АО КБ «Хлынов».

- 4.4.2.17. Не совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью без предварительного одобрения их уполномоченными органами (правлением, советом директоров) Банка в соответствии с Положением о распределении полномочий органов управления и должностных лиц АО КБ «Хлынов» при размещении денежных средств и принятии обязательств условного характера.
- 4.4.2.18. Осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения об информационной политике АО КБ «Хлынов», Положения о принципах корпоративного управления в АО КБ «Хлынов», Положения о коммерческой тайне АО КБ «Хлынов».
- 4.4.2.19. Обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам Банка, его Клиентам, органам регулирования и надзора, другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.
- 4.4.2.20. Совершенствовать меры, определенные в Положении о порядке доступа к инсайдерской информации и правила охраны ее конфиденциальности в АО КБ «Хлынов» и другими внутренними нормативными документами по предупреждению использования в личных целях имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в том числе путем установления внутренних правил и процедур порядка обмена служебной (конфиденциальной) информацией между структурными подразделениями Банка.
- 4.4.2.21. Обеспечивать своевременное доведение до сведения акционеров Банка четкой и обоснованной позиции Банка в вопросах обеспечения законных прав акционеров.
- 4.4.2.22. Предоставлять акционерам исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта интересов.
- 4.4.2.23. Своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о Банке в средствах массовой информации и иных источниках, осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления негативной или недостоверной информации.
- 4.4.2.24. Обеспечивать сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных Банку Клиентами.
- 4.4.2.25. Обеспечивать своевременность расчетов по распоряжениям Клиентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам.
- 4.4.2.26. Взимать с Клиентов комиссии, вознаграждения и иные платежи в размере, установленном на взаимно согласованной основе в договорах или по тарифам, информация по которым полностью раскрыта.

- 4.4.2.27. Обеспечивать эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками.
- 4.4.2.28. Обеспечивать максимально возможную результативность при совершении банковских операций и других сделок.
- 4.4.2.29. Совершать от имени Клиентов операции (сделки) строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре или в иных документах.
- 4.4.2.30. Исключить сознательное использование сотрудниками Банка ситуации в личных целях при очевидной ошибке Клиента, в том числе при ошибке в заявке, заявлении и ином документе, подписанном Клиентом. В случае наличия такой ошибки в распоряжении Клиента сотрудник Банка должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информировать об этом Клиента.
- 4.4.2.31. Осуществлять внутренние аудиторские проверки условий совершения сделок со связанными с Банком лицами, а также сделок с заинтересованностью и крупных сделок.
- 4.4.2.32. Участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка.
- 4.4.2.33. Соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики, определенные в Кодексе корпоративной этики Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество).
- 4.4.2.34. Своевременно доводить до сведения своего непосредственного руководителя о любом конфликте интересов, как только сотруднику стало известно об этом.
- 4.4.2.35. Обеспечить своевременное выявление конфликтов на самых ранних стадиях их развития и внимательное отношение к ним со стороны Банка, его должностных лиц и сотрудников.
- 4.4.3.** Банк обеспечивает<sup>2</sup> распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами кредитной организации и (или) ее служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для кредитной организации и (или) ее клиентов) 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 служащему права:
- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

---

<sup>2</sup> В соответствии с п. 3.4.2. Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

- 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.

**4.4.4.** Типовые формы конфликтов интересов в банковской деятельности представлены в Приложении №1 к Политике.

## **4.5. Урегулирование конфликта интересов**

**4.5.1.** Урегулирование (устранение) конфликта интересов осуществляется в Банке должностными лицами (руководителями Банка, руководителями структурных подразделений), в компетенцию которых входит контроль за недопущением возникновения конфликтов интересов, а также поиск такого решения, которое, являясь бы законным и обоснованным, устраняло бы возникший или возникающий конфликт интересов. К должностным лицам, в компетенцию которых входит контроль за недопущением возникновения конфликтов интересов относятся:

- председатель правления Банка;
- руководитель СВК;
- руководители структурных подразделений Банка.

**4.5.2.** Выбор приемлемых процедур и метода устранения конфликта интересов в каждом конкретном случае зависит от характера самого конфликта.

**4.5.3.** Процесс управления конфликтом интересов построен следующим образом:

**4.5.3.1.** Должностные лица, сотрудники Банка, члены органов управления, приступающие к осуществлению деятельности, связанной с заключением сделки и, в связи с этим, возникновением конфликта интересов либо получившие информацию о конфликтной ситуации, обязаны незамедлительно информировать об этом вышестоящего руководителя. В случае возможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения, руководитель подразделения обязан в течение одного рабочего дня с момента, как ему стало известно о конфликте интересов сотрудника, по электронной почте представить руководителю СВК информацию о конфликте, возможных причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

**4.5.3.2.** Руководитель СВК аккумулирует предоставленную информацию о конфликте интересов (потенциальном либо реализованном), а в случае, если конфликт интересов признается событием регуляторного риска, запрашивает мотивированное суждение комплаенс-контролера СВК о данном конфликте интересов.

Комплаенс-контролер СВК оценивает конфликт интересов с позиции потенциальных регуляторных рисков. Указанное по тексту мотивированное суждение может быть представлено комплаенс-контролером руководителю СВК в устной форме. В случае выявления в рамках рассмотрения конфликта интересов потенциальных (либо реализованных) регуляторных рисков, данный конфликт интересов фиксируется комплаенс-контролером в базе операционных рисков как событие регуляторного риска с проведением соответствующей классификации.

В ином случае, когда конфликт интересов является только событием операционного риска, руководитель СВК доводит данную информацию до ответственного сотрудника УРиФА в целях классификации данного инцидента в качестве события операционного риска в соответствии с Положением об организации управления операционным риском в АО КБ «Хлынов». В случае необходимости, руководитель СВК запрашивает дополнительные письменные пояснения от руководителя подразделения, предоставившего информацию о конфликте интересов, а также сотрудника, в чьей деятельности выявлен данный конфликт интересов.

**4.5.3.3.** Обобщенную информацию руководитель СВК представляет председателю правления Банка, который определяет дальнейший порядок урегулирования конфликта интересов (в том числе возможность принятия риска его реализации), устным распоряжением назначает уполномоченное урегулировать выявленный конфликт интересов лицо<sup>[1]</sup>. По усмотрению председателя правления Банка и на основании его распоряжения создается комиссия для урегулирования возникшего конфликта (далее – Комиссия). Количественный и персональный состав Комиссии определяется индивидуально в каждом конкретном случае и фиксируется в данном распоряжении. Уполномоченное лицо, либо назначенная Комиссия в устной форме информируют председателя правления Банка о предпринятых мерах по урегулированию конфликта интересов.

**4.5.4.** При невозможности урегулирования конфликта интересов, наличии риска возникновения убытков на основании решения председателя правления Банка по устному представлению уполномоченного лица или Комиссии, созданной для урегулирования конфликта интересов, Банк имеет возможность отказать Клиенту в заключении сделки (проведении

[1] Контроль урегулирования конфликта интересов осуществляется руководителем структурного подразделения, в чьей компетенции находится бизнес-процесс, в рамках которого возник конфликт интересов. Последующий контроль производится комплаенс-контролером СВК в рамках анализа (классификации) событий регуляторного риска.

операции), приводящей к возникновению конфликта интересов, для предотвращения негативных последствий.

**4.5.5.** В случае, если конфликт интересов в деятельности отдельно взятого сотрудника (-ов) либо структурного подразделения Банка носит коррупционный характер, данный конфликт интересов обязательно рассматривается постоянно действующей комиссией по противодействию коррупции и коммерческому подкупу<sup>3</sup>. Разработанные рекомендации по урегулированию конфликта интересов в данном случае направляются постоянно действующей комиссией по противодействию коррупции и коммерческому подкупу председателю правления Банка для принятия управленческого решения.

**4.5.6.** Банк разрабатывает комплекс мер, препятствующих ухудшению качества активов кредитной организации, включающий в себя в том числе критерии «подозрительности» сделок.

**4.5.7.** Сделка является «подозрительной» в случае, если условия ее заключения отклоняются от установленных стратегией и принятых политик Банка в части банковских операций; сделка заключена с нарушением установленных внутренними нормативными документами лимитов; с нарушением руководителями и ответственными сотрудниками установленных внутренними нормативными и распорядительными документами Банка<sup>4</sup> полномочий на совершение сделок.

**4.5.8.** В случае выявления подобных сделок информация в оперативном режиме доводится до руководителя СВК, который анализирует сделку на предмет «подозрительности». В случае подтверждения «подозрительности» сделки руководитель СВК направляет данную информацию председателю правления Банка<sup>5</sup>, который при необходимости инициирует проведение служебной проверки. В рамках служебной проверки возможно привлечение независимого оценщика в целях определения рыночной стоимости актива, участвующего в сделке.

**4.5.9.** Перечень «подозрительных» сделок не реже одного раза в год доводится руководителем СВК в составе годового отчета о существенных событиях регуляторного риска до совета директоров Банка.

## **4.6. Раскрытие информации о конфликтах интересов**

**4.6.1.** Урегулирование потенциального конфликта интересов возможно путем получения согласия Клиента на совершение сделки, в отношении которой возникает конфликт интересов.

<sup>3</sup> Численный и количественный состав в таком случае определяется приказом председателя правления Банка в соответствии с порядком, который определен в Положении о политике по противодействию коррупции и коммерческому подкупу в АО КБ «Хлынов».

<sup>4</sup> В частности, Положения о распределении полномочий органов управления и должностных лиц АО КБ «Хлынов» при размещении денежных средств и принятии обязательств условного характера.

<sup>5</sup> В случае, если конфликт интересов выявлен при принятии решения председателем правления, информация доводится руководителем СВК напрямую совету директоров Банка.

**4.6.2.** Перед заключением сделки с Клиентом в интересах Клиента Банк раскрывает имеющуюся информацию о любом фактическом или потенциальном конфликте интересов, если Банк не уверен, что существующие механизмы урегулирования конфликта интересов предотвратят риск ущемления интересов Клиента.

**4.6.3.** Раскрытие информации должно осуществляться заранее с указанием достаточных оснований, свидетельствующих о потенциальном конфликте интересов, чтобы Клиенты Банка могли принять взвешенное решение в отношении использования услуг Банка.

**4.6.4.** Степень надлежащего раскрытия информации зависит от индивидуальных факторов и обстоятельств, включая:

- характер конфликта интересов;
- вид сделки.

**4.6.5.** Любая раскрываемая информация о конфликте интересов должна быть достоверной, четкой и не вводящей в заблуждение Клиента.

**4.6.6.** Раскрытие информации не освобождает Банк от обязательств по поддержанию и обеспечению организационных и административных мер по предотвращению конфликта интересов. Раскрытие информации о конфликте интересов рассматривается как крайняя мера при урегулировании (решении) конфликта интересов.

## **5. Внутренний контроль при осуществлении политики Банка по предотвращению конфликта интересов**

**5.1.** Внутренний контроль при осуществлении настоящей Политики направлен на обеспечение выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, соблюдение установленных процедур и полномочий, снижение уровня банковских рисков.

**5.2.** В целях контроля за эффективностью проводимой политики по предотвращению конфликта интересов, предотвращения негативных последствий для Банка и Клиентов при возникновении конфликта интересов, снижения банковских рисков (в том числе регуляторного) Банк применяет многоуровневую систему внутреннего контроля.

**5.3. Предварительный контроль** потенциальных или фактических конфликтов интересов осуществляется всеми сотрудниками Банка при осуществлении своих обязанностей, определенных в должностных инструкциях, а также при осуществлении полномочий, делегированных им коллегиальным и единоличным исполнительными органами Банка.

**5.4. Текущий контроль** осуществляют руководители структурных подразделений Банка в момент визирования или подписания договоров и соглашений, кредитной, обеспечительной и прочей документации, необходимой для совершения банковских и хозяйственных операций.

### **5.5. Дополнительный независимый контроль** осуществляют:

- Планово-экономический отдел при составлении списков инсайдеров и аффилированных лиц в порядке, определенном законодательством РФ.
- Управление организационного развития (далее – УОР) при составлении должностных инструкций сотрудников контролирует выполнение руководителями/кураторами требований об идентификации потенциальных конфликтов интересов. В случае невыполнения указанных требований УОР информирует об этом факте владельца процесса для принятия мер к минимизации выявленного конфликта интересов.
- Служба внутреннего контроля в части мониторинга потенциальных конфликтов интересов в деятельности сотрудников Банка при проведении комплаенс-контролером СВК анализа уровня регуляторного риска каждого направления деятельности Банка в соответствии с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка. СВК осуществляет контроль наличия конфликта интересов при проведении комплаенса внутренних нормативных документов Банка.

В случае возникновения регуляторного риска, реализация которого может привести к значительным количественным и (или) качественным потерям Банка, а также в случаях выявления конфликта интересов, фактов неправомерного использования служебной информацией и фактов коммерческого подкупа руководитель СВК информирует об этом председателя правления Банка<sup>6</sup>.

- Управление рисков и финансового анализа осуществляет контрольные функции в ходе подготовки отчетов по определению максимальных лимитов кредитного риска на заемщика или группу связанных с Банком заемщиков, а также при классификации конфликтов интересов в рамках процедур управления операционным риском, в том числе на основании информации, представленной руководителем СВК.
- Служба безопасности осуществляет контроль в ходе служебных проверок, при согласовании сделок проверяет на наличие личной заинтересованности сотрудников Банка, участвующих в осуществлении данных сделок.

**5.6. Контроль со стороны органов управления Банком** осуществляется на всех направлениях деятельности, где возможно возникновение конфликта интересов, и направлен на предотвращение конфликтов и защиту интересов Банка и Клиентов.

**5.7. Служба внутреннего аудита** (далее – СВА) в ходе тематических проверок анализирует проверяемые сделки, в том числе с позиции соблюдения требований настоящей Политики. Также производит оценку системы внутреннего контроля на наличие инструментов контроля,

---

<sup>6</sup> Положение об организации управления регуляторным риском в АО КБ «Хлынов»



эффективности их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Результаты оценки доводятся руководителем СВА до совета директоров Банка для принятия решений, направленных на повышение эффективности системы внутреннего контроля, снижение банковских рисков в этом направлении деятельности Банка.

## 6. Заключительные положения

6.1. Неисполнение положений настоящей Политики рассматривается как нарушение требований внутренних нормативных документов Банка и может являться основанием к привлечению административной и дисциплинарной ответственности.

6.2. Положения настоящей Политики обязательны для исполнения всеми должностными лицами и сотрудниками Банка.

6.3. Члены правления и совета директоров Банка несут ответственность, определенную Положением о председателе правления и правлении коммерческого банка «Хлынов» (акционерного общества) и Положением о совете директоров Коммерческого банка «Хлынов» (акционерного общества).

6.4. Акционеры Банка несут ответственность, определенную в Федеральном законе от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

6.5. Настоящая Политика утверждается протоколом совета директоров Банка.

6.6. Изменения и дополнения в настоящий документ могут вноситься по предложению органов управления Банка, СВК, УРиФА, СВА и иных структурных подразделений Банка.

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

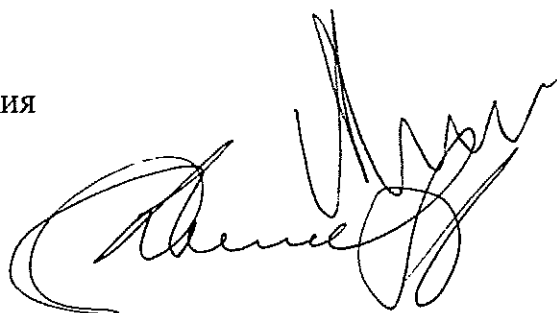
6.8. С момента вступления в силу настоящей Политики утрачивает силу Положение о Политике ОАО КБ «Хлынов» по предотвращению конфликта интересов, утвержденное протоколом совета Банка №3 от 19.02.2013, со всеми последующими изменениями и дополнениями.

Председатель правления

И.П. Прозоров

Руководитель СВК

Д.А. Горлов



Приложение №1  
к Политике АО КБ «Хлынов» по предотвращению  
конфликтов интересов (редакция 2)

### Примерный перечень возможных ситуаций конфликта интересов

1. Работник Банка в ходе выполнения своих трудовых обязанностей участвует в принятии решений, которые могут принести материальную или нематериальную выгоду лицам, являющимся его родственниками, друзьями или иным лицам, с которыми связана его личная заинтересованность.

Пример: работник Банка, принимающий решения о выдаче банковского кредита, принимает такое решение в отношении своего друга или родственника.

Возможные способы урегулирования: отстранение работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов.

2. Работник Банка участвует в принятии кадровых решений в отношении лиц, являющихся его родственниками, друзьями или иными лицами, с которым связана его личная заинтересованность.

Пример: руководитель принимает решение об увеличении заработной платы (выплаты премии) в отношении своего подчиненного, который одновременно связан с ним родственными отношениями.

Возможные способы урегулирования: отстранение работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов; перевод работника (его подчиненного) на иную должность или изменение круга его должностных обязанностей.

3. Работник Банка или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, выполняет или намерен выполнять оплачиваемую работу в иной организации, имеющей деловые отношения с Банком, намеревающимся установить такие отношения или являющимся ее конкурентом.

Пример: работник Банка, ответственный за закупку товарно-материальных средств, осуществляет выбор из ограниченного числа контрагентов. Руководителем подразделения одного из потенциальных контрагентов является родственник работника Банка.

Пример: работнику Банка, обладающему конфиденциальной информацией о деятельности Банка, поступает предложение о работе от организации, являющейся конкурентом Банка.

Возможные способы урегулирования: отстранение работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов; рекомендация работнику отказаться от выполнения иной оплачиваемой работы.

4. Работник Банка или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, выполняет или намерен выполнять оплачиваемую работу в иной организации, являющейся материнской, дочерней или иным образом аффилированной с Банком.

Пример: работник Банка выполняет по совместительству работу в иной организации, являющейся дочерней по отношению к Банку. При этом трудовые обязанности работника в Банке связаны с осуществлением контрольных полномочий в отношении иной организации.

Возможные способы урегулирования: изменение должностных обязанностей работника; отстранение работника от осуществления рабочих обязанностей в отношении материнской, дочерней или иным образом аффилированной организации; рекомендация работнику отказаться от выполнения иной оплачиваемой работы.

5. Работник Банка принимает решение о закупке товаров, являющихся результатами интеллектуальной деятельности, на которую он или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, обладает исключительными правами.

Пример: работник Банка участвует в принятии решения о закупке программного обеспечения, основанного на технологических разработках, патенты на которые принадлежат работнику.

Возможные способы урегулирования: отстранение работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов.

6. Работник Банка или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, владеет ценными бумагами иной организации, которая имеет деловые отношения с Банком, или намеревается установить такие отношения, или является его конкурентом. Пример: работник Банка принимает решение об инвестировании средств Банка. Потенциальным объектом инвестиций является организация, ценные бумаги которой принадлежат работнику.

Возможные способы урегулирования: отстранение работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов; изменение трудовых обязанностей работника; рекомендация работнику продать имеющиеся ценные бумаги или передать их в доверительное управление.

7. Работник Банка или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, имеет финансовые или имущественные обязательства перед организацией, которая имеет деловые отношения с Банком, намеревается установить такие отношения или является его конкурентом.

Пример: работник Банка имеет кредитные обязательства перед иной организацией, при этом в трудовые обязанности работника Банка входит принятие решений о привлечении заемных средств.

Возможные способы урегулирования: отстранение работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов; изменение трудовых обязанностей работника; помощь работнику в выполнении финансовых или имущественных обязательств.

8. Работник Банка принимает решения об установлении (сохранении) деловых отношений с организацией, которая имеет перед работником или иным лицом, с которым связана личная заинтересованность работника, финансовые или имущественные обязательства.

Пример: организация имеет перед работником Банка долговое обязательство за использование товаров, являющихся результатами интеллектуальной деятельности, на которую работник или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, обладает исключительными правами. При этом в полномочия работника Банка входит принятие решений о сохранении или прекращении деловых отношений с организацией, в которых организация очень заинтересована.

Возможные способы урегулирования: отстранение работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов; изменение трудовых обязанностей работника.

9. Работник Банка или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, получает материальные блага или услуги от иной организации, которая имеет деловые отношения с Банком, намеревается установить такие отношения или является его конкурентом.

Пример: работник Банка, в чьи трудовые обязанности входит контроль за качеством товаров и услуг, предоставляемых Банку контрагентами, получает значительную скидку на товары организации, которая является контрагентом Банка.

Возможные способы урегулирования: рекомендация работнику отказаться от предоставляемых благ или услуг; отстранение работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов; изменение трудовых обязанностей работника.

10. Работник Банка или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, получает дорогостоящие подарки от своего подчиненного или иного работника, в отношении которого работник выполняет контрольные функции.

Пример: работник Банка получает в связи с днем рождения дорогостоящий подарок от своего подчиненного, при этом в полномочия работника входит принятие решений о повышении заработной платы подчиненным работникам и назначении на более высокие должности.

Возможные способы урегулирования: рекомендация работнику вернуть дорогостоящий подарок дарителю; установление правил корпоративного поведения, рекомендующих воздерживаться от дарения/принятия дорогостоящих подарков; перевод работника (его подчиненного) на иную должность или изменение круга его должностных обязанностей.

11. Работник Банка уполномочен принимать решения об установлении, сохранении или прекращении деловых отношений с организацией, от которой ему поступает предложение трудоустройства.

Пример: организация заинтересована в заключении долгосрочного договора аренды с Банком. Организация делает предложение трудоустройства работнику Банка, уполномоченному принять решение о заключении договора аренды, или иному лицу, с которым связана личная заинтересованность работника Банка.

Возможные способы урегулирования: отстранение работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов.

12. Работник Банка использует информацию, ставшую ему известной в ходе выполнения трудовых обязанностей, для получения выгоды или конкурентных преимуществ при совершении коммерческих сделок для

себя или иного лица, с которым связана личная заинтересованность работника.

Пример: работник Банка сообщает о заинтересованности Банка в приобретении товаров/работ/услуг потенциальному контрагенту, который является его другом.

Возможные способы урегулирования: установление правил корпоративного поведения, запрещающих работникам разглашение или использование в личных целях информации, ставшей им известной в связи с выполнением трудовых обязанностей.



Пролито, пронумеровано

13 / Явгуст 76

Страница

Руководитель СВК

Д.А. Горлов

