

**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)

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения.....	4
3. Цели и задачи Политики.....	5
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»;
- 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 стороной¹;
- 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;
- 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;

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

- 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 решений², 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 которых возникает или может возникнуть конфликт интересов, не должны принимать участия в его урегулировании;

² 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».

- 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 раздельного 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 место³.

³ При условии соблюдения законности осуществляемых операций.

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 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