

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
АО «Почта Банк»
(протокол от 14.09.2020 г. № 11/20з)

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке управления конфликтами интересов
в АО «Почта Банк»

Москва. 2020

Оглавление

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Предупреждение конфликтов интересов	7
Глава 3. Выявление конфликтов интересов.....	9
Глава 4. Урегулирование конфликтов интересов.....	11
Глава 5. Учет конфликтов интересов	13
Глава 6. Ответственность	14
Глава 7. Заключительные положения.....	14
Приложение 1. Уведомление о конфликте интересов	15
Приложение 2. Обзор способов урегулирования типовых случаев конфликтов интересов.....	16
Приложение 3. Журнал регистрации уведомлений о конфликте интересов.....	19

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок предупреждения, выявления и урегулирования конфликтов интересов, возникающих в деятельности АО «Почта Банк» (далее — Банк).

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Письма Банка России от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», рекомендаций Минтруда России, приведенных в «Мерах по предупреждению коррупции в организациях».

1.3. Действие настоящего Положения распространяется на членов Наблюдательного совета и всех работников Банка.

1.4. Понятия и термины, используемые в настоящем Положении:

1) **организация** — юридическое лицо независимо от формы собственности, организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности;

2) **должностное лицо** — лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа организации, а также лицо, выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в организации. В случае, когда полномочия единоличного исполнительного органа организации осуществляет юридическое лицо (управляющая организация), под должностным лицом понимается лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа управляющей организации;

3) **корпоративный интерес** — самостоятельные, объективно существующие, социально обусловленные потребности организации, определенные основной целью деятельности организации, установленной ее уставом;

4) **личный интерес** — собственный (индивидуальный, частный) интерес физического лица, интерес третьего лица, возможностью реализации которого наделяется физическое лицо, а также интересы третьих лиц, связанных с физическим лицом, которыми последнее может руководствоваться в своих действиях;

5) **конфликт интересов** — противоречие между охраняемыми законом корпоративным интересом организации и (или) личными интересами ее работников, членов совета директоров (наблюдательного совета) и (или) клиентов, возникающее у физического лица (далее также — субъект конфликта интересов), которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для организации и (или) ее клиентов и при котором одновременная реализация обоих интересов в полной мере (без ущерба одному из них) невозможна;

6) **предупреждение конфликта интересов** — система ограничений, запретов и иных мер, не позволяющая работнику организации оказаться в ситуации конфликта интересов;

7) **выявление конфликта интересов** — система мер, позволяющих своевременно получать и анализировать информацию о личных интересах совета директоров (наблюдательного совета) и работников организации;

8) **урегулирование конфликта интересов** — система мер, направленных на исключение или минимизацию вредных последствий, вызванных конфликтом интересов;

9) **управление конфликтами интересов** — процесс, включающий предупреждение, выявление и урегулирование конфликтов интересов;

10) **личная заинтересованность** — возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) физическим лицом и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами, гражданами или организациями, с которыми физическое лицо и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями;

11) **протекционизм** — незаконное оказание содействия в трудоустройстве, продвижении по службе, поощрении подчиненного, а также иное покровительство по службе, совершенное из личной выгоды или личной заинтересованности;

12) **близкие родственники** — родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры;

13) **корпоративная академия** — самостоятельное структурное подразделение Банка, обеспечивающее разработку и внедрение методологических стандартов процессов обучения, развития управленческих компетенций, совершенствование профессиональных навыков и знаний работников Банка;

14) **тендерная комиссия** — коллегиальный орган, созданный для оказания содействия органам управления Банком в области закупочной деятельности, в том числе для поиска и определения контрагентов — поставщиков товаров, работ и услуг, закупаемых Банком в соответствии с требованиями его внутренних нормативных документов;

15) **свойственник** — лицо, состоящее в отношениях, возникающих в связи с заключением брака, между одним супругом и родственниками другого супруга, а также между родственниками супругов.

1.5. Разъяснения о порядке применения настоящего Положения дает Служба внутреннего контроля Банка (далее — Служба внутреннего контроля).

1.6. Управление конфликтами интересов осуществляется в целях защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов, предупреждения коррупции и иных действий

(бездействия) со стороны субъектов конфликта интересов, угрожающих интересам Банка, путем ограничения влияния личной заинтересованности членов органов управления и работников Банка на реализуемые ими функции членов органов управления Банка, трудовые функции, принимаемые деловые решения.

1.7. Действие настоящего Положения распространяется на конфликты интересов, возникающие у субъектов конфликта интересов, которые обусловлены исключительно исполнением субъектами конфликта интересов функций членов органов управления или трудовой функции в Банке.

1.8. Настоящее Положение применяется для предупреждения, выявления и урегулирования конфликтов интересов, изложенных в настоящем пункте.

1.8.1. Конфликт корпоративных интересов Банка и личных интересов членов Наблюдательного совета или работников Банка характеризуется противоречием интересов в следующих случаях:

1) совершение или содействие совершению членом Наблюдательного совета или работником Банка сделки, второй стороной (или выгодоприобретателем) которой является он сам, его близкий родственник или свойственник;

2) член Наблюдательного совета или работник Банка, который может оказывать влияние на принятие решения о заключении и (или) на условия сделки, или их близкие родственники или свойственники (каждый в отдельности или все в совокупности) владеют 20 и более процентами акций (долей, паев) организации, являющейся стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, другой стороной которой является Банк, или имеют финансовые обязательства перед такой организацией на сумму один миллион рублей или выше;

3) член Наблюдательного совета или работник Банка, который может прямо или косвенно оказывать влияние на решение о заключении и (или) условия договора об оказании услуг, или его близкие родственники или свойственники состоят в трудовых отношениях с организацией, оказывающей Банку платные услуги по этому договору (факты, указывающие на возможное использование членом Наблюдательного совета, вышеуказанным работником Банка своих полномочий для получения дополнительного дохода:

а) платные услуги, предоставляемые организацией, связаны с должностными обязанностями работника Банка;

б) работник Банка или его родственник или свойственник непосредственно участвует в предоставлении услуг, оказываемых организацией Банку);

4) член Наблюдательного совета или работник Банка или его родственник или свойственник выполняет оплачиваемую работу в организации, которая является материнской, дочерней или иным образом аффилированной с Банком;

5) член Наблюдательного совета или работник Банка или его родственник или свойственник выполняет оплачиваемую работу или является членом коллегиального

органа в организации, которая оказывает Банку платные услуги или выполняет для Банка платные работы;

6) член Наблюдательного совета или работник Банка, который может оказывать влияние на решение о заключении трудового договора и (или) на условия этого договора, принимает участие в выборе кандидата на замещение вакантной должности в Банке из числа лиц, одно из которых является его родственником или свойственником;

7) работник Банка осуществляет личное исполнение функции и одновременно осуществляет контроль исполнения им указанной функции.

1.8.2. Конфликт корпоративных интересов Банка и корпоративных интересов другой организации, если их корпоративные интересы реализует одно и то же физическое лицо, характеризуется противоречием интересов в следующих случаях:

1) член Наблюдательного совета или работник Банка, представляющий интересы Банка, является членом совета директоров (наблюдательного совета) или членом исполнительного органа другой организации, заключающей сделку с Банком;

2) работник Банка одновременно является представителем (в том числе по доверенности) Банка и другой организации, также являющейся стороной заключаемой сделки.

1.8.3. Конфликт корпоративных интересов Банка и корпоративных или личных интересов клиента Банка характеризуется противоречием интересов в следующем случае:

1) работник Банка в рамках оказания клиентам услуг на финансовом рынке принимает решение о заключении сделки с клиентом в отношении продажи финансовых инструментов из собственного портфеля Банка в случае, когда владение соответствующим активом становится невыгодным для Банка;

2) работник Банка совмещает работу у клиента Банка.

1.8.4. Конфликт интересов клиентов Банка характеризуется противоречием интересов в следующих случаях:

1) Банк, являющийся агентом нескольких организаций, продает своим клиентам одинаковые услуги, оказываемые этими организациями, в ситуации, когда имеется возможность в рамках одной сделки продать услугу только одной организации, а выбор поставщика услуги осуществляет работник Банка;

2) предоставление услуг организации, выступающей от имени третьего лица в ситуации, когда Банк имеет возможность оказывать эти услуги напрямую третьему лицу (например, предоставление информационных услуг кредитному брокеру и одновременное выполнение функций кредитного консультанта).

1.9. Перечень, приведенный в пункте 1.8 настоящего Положения, не является исчерпывающим. Члены Наблюдательного совета и работники Банка должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов и принимать меры по его урегулированию и в других, аналогичных по смыслу ситуациях.

1.10. Управление конфликтами интересов в Банке осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- 1) обязательность информирования субъектом конфликта интересов о потенциальном или возникшем конфликте интересов;
- 2) индивидуальное рассмотрение и оценка репутационных рисков для организации при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование;
- 3) конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования;
- 4) соблюдение баланса интересов Банка, клиентов, работников и членов Наблюдательного совета Банка при урегулировании конфликтов интересов;
- 5) защита субъекта конфликта интересов от преследования, в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт субъектом конфликта интересов и урегулирован (предотвращен) Банком;
- 6) приоритет корпоративных или личных интересов клиента Банка перед корпоративными интересами Банка, приоритет корпоративных интересов Банка перед личными интересами члена Наблюдательного совета или работника Банка.

1.11. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль исполнения работниками Банка требований настоящего Положения. Контроль исполнения требований настоящего Положения членами Наблюдательного совета Банка осуществляет Председатель Наблюдательного совета Банка.

Глава 2. Предупреждение конфликтов интересов

2.1. Предупреждение конфликтов интересов осуществляется Наблюдательным советом, Президентом — Председателем Правления, Правлением, самостоятельными структурными подразделениями и должностными лицами Банка в целях минимизации вероятности возникновения конфликтов интересов путем:

- 1) разработки и внедрения в Банке системы антикоррупционных мер, затрудняющих, в том числе, попадание работника Банка в ситуацию конфликта интересов;
- 2) проведения проверок кандидатов на замещение вакантных должностей Банка и контрагентов Банка при заключении сделок;
- 3) осуществления контроля при принятии кадровых решений и при распределении обязанностей на предмет возможности возникновения конфликта интересов.

2.2. Работники Банка обязаны на постоянной основе оценивать изменения своих должностных обязанностей, характера осуществляемых банковских операций и иных сделок и избегать конфликтов интересов.

2.3. Самостоятельные структурные подразделения и должностные лица Банка при разработке проектов: Устава Банка, внутренних документов Банка, в том числе регулирующих деятельность Наблюдательного совета и Правления Банка, положений о самостоятельных структурных подразделениях Банка, трудовых договоров и

должностных инструкций работников Банка, обеспечивают распределение функций внутри самостоятельного структурного подразделения Банка, между членами Наблюдательного совета, Правления и (или) между работниками Банка, исключающее возникновение конфликтов интересов, а при невозможности полностью исключить возникновение конфликта интересов, предусматривают в проекте внутреннего документа дополнительные процедуры, обеспечивающие его выявление до наступления от него негативных последствий.

Самостоятельные структурные подразделения Банка обеспечивают распределение должностных обязанностей своих работников таким образом, чтобы исключить предоставление одному и тому же структурному 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 и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять по договору 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.

Не допускается совмещение работником Банка исполнительских функций и функций по контролю за исполнением собой вышеуказанных функций.

2.4. Руководители самостоятельных структурных подразделений Банка обеспечивают соблюдение подчиненными им работниками Банка требований внутренних и (или) организационно-распорядительных документов Банка, решений органов управления Банком, решений коллегиальных органов и должностных лиц Банка, а также трудовых договоров и должностных инструкций.

2.5. Служба внутреннего контроля при проведении анализа внедряемых в Банке новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации, а также при введении новых должностных обязанностей работников Банка осуществляет рассмотрение проектов: соответствующих внутренних документов Банка, трудовых договоров и должностных инструкций работников Банка, в порядке, установленном Положением о согласовании организационно-распорядительных документов, в том числе на предмет выявления конфликтов интересов. Результаты указанного рассмотрения доводятся до сведения самостоятельного структурного подразделения или должностного лица Банка, представившего проект внутреннего документа, соглашения, трудового договора и (или) должностной инструкции работника Банка, в установленном порядке. Самостоятельное структурное подразделение или

должностное лицо Банка, получившее от Службы внутреннего контроля результаты рассмотрения проекта разработанного им документа, учитывает их при дальнейшей подготовке проекта соответствующего документа.

2.6. Служба внутреннего контроля составляет методические материалы для проведения обучения работников Банка по вопросам управления конфликтами интересов. Указанные методические материалы регулярно пересматриваются и при необходимости обновляются Службой внутреннего контроля при изменении антикоррупционного законодательства, требований Банка России и иных регулирующих органов, в целях совершенствования управления конфликтами интересов в Банке, но не реже одного раза в три года. Служба внутреннего контроля направляет методические материалы в Корпоративную академию Банка (далее — Корпоративная академия) для формирования на их основе учебного курса (курсов) не позднее одного месяца до дня начала обучения работников Банка.

2.7. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год организывает проведение обучения работников Банка по вопросам управления конфликтами интересов. Корпоративная академия на основе методических материалов, представляемых Службой внутреннего контроля, формирует учебный курс и проводит обучение работников Банка по заявке Службы внутреннего контроля в установленном порядке.

2.8. Отчет о результатах обучения работников Банка по вопросам управления конфликтами интересов Корпоративная академия представляет в Службу внутреннего контроля в установленном порядке, но не позднее одного месяца после завершения прохождения учебного курса, включая повторное прохождение учебного курса отдельными категориями работников Банка.

2.9. Служба внутреннего контроля вправе проводить проверку знаний работников Банка по вопросам управления конфликтами интересов в порядке, аналогичном тому, который установлен в пунктах 2.6—2.8 настоящего Положения.

Глава 3. Выявление конфликтов интересов

3.1. Выявление конфликтов интересов производится членами Наблюдательного совета и работниками Банка в отношении себя путем информирования о потенциальном или возникшем конфликте интересов:

- 1) в результате избрания в Наблюдательный совет Банка;
- 2) в результате избрания Президентом — Председателем Правления Банка;
- 3) в результате избрания в состав Правления Банка;
- 4) в результате избрания в состав Тендерной комиссии;

5) при каждом возникновении в деятельности лица, указанного в подпунктах 1—4 настоящего пункта и иного работника Банка, конфликта интересов до его непосредственного наступления.

3.2. Информирование о потенциальном конфликте интересов производится лицами, занимающими должности, исполняющими функции, перечисленные в подпунктах 1—4 пункта 3.1 настоящего Положения, в течение 14 дней с момента со дня, когда они узнали или должны были узнать о замещении указанных должностей, начале исполнения указанных функций и в дальнейшем один раз в год в течение всего срока замещения должности, исполнения функций.

3.3. Члену Наблюдательного совета Банка, у которого возник конфликт интересов, рекомендуется незамедлительно сообщить Председателю Наблюдательного совета Банка через его Ответственного секретаря как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть сделано до начала обсуждения на заседании Наблюдательного совета Банка или его комитета с участием этого члена Наблюдательного совета Банка вопроса, по которому у такого члена Наблюдательного совета Банк имеется конфликт интересов.

3.4. В случае выявления в отношении своей деятельности конфликта интересов работник Банка направляет уведомление о конфликте интересов (Приложение 1 к настоящему Положению) в бумажной форме или по каналам корпоративной электронной почты в Службу внутреннего контроля, руководителю самостоятельного структурного подразделения, в котором он работает, и копию своему непосредственному руководителю. При этом уведомление о конфликте интересов должно содержать способ урегулирования конфликта интересов, предложенный субъектом конфликта интересов.

3.5. Служба внутреннего контроля вправе потребовать от работников Банка раскрытия сведений о возможности возникновения конфликтов интересов в иных случаях по мере возникновения необходимости. Работник Банка обязан предоставить Службе внутреннего контроля необходимую информацию в течение трех рабочих дней с момента получения запроса, если более длительный срок не установлен в запросе Службы внутреннего контроля.

3.6. Служба экономической безопасности Банка (далее — Служба экономической безопасности) выявляет конфликты интересов, возникающие у работников Банка, в ходе проведения проверок в случаях и порядке, установленном внутренними документами Банка. При выявлении в ходе таких проверок признаков конфликтов интересов, Служба экономической безопасности представляет информацию об этих признаках конфликтов интересов в Службу внутреннего контроля. Служба экономической безопасности может привлекать Службу внутреннего контроля для консультаций по вопросам выявления конфликтов интересов.

3.7. Работнику Банка, которому стало известно о наличии конфликта интересов у другого работника Банка, рекомендуется направить информацию об этом на горячую линию в соответствии с Порядком информирования о совершенных или потенциально возможных нарушениях в Банке.

Глава 4. Урегулирование конфликтов интересов

4.1. По факту получения уведомления о конфликте интересов, Служба внутреннего контроля в течение десяти рабочих дней проводит проверку в целях подтверждения факта или опровержения предположения о наличии конфликта интересов, по итогам которой составляется письменное заключение о наличии или отсутствии конфликта интересов. Указанное заключение хранится в Службе внутреннего контроля, срок хранения — три года.

Для проведения указанной проверки Служба внутреннего контроля вправе привлекать Службу экономической безопасности и иные самостоятельные структурные подразделения Банка.

4.2. Служба внутреннего контроля направляет информацию, касающуюся конфликтов интересов, и рекомендации по его урегулированию с приложением полученных в ходе проверки материалов (при наличии):

1) в отношении конфликта интересов, возникшего у Президента — Председателя Правления или члена Правления Банка, — Президенту — Председателю Правления Банка;

2) в отношении конфликта интересов, возникшего у члена Тендерной комиссии, а также у иного работника Банка, чьи личные интересы связаны с закупкой товаров, работ, услуг — Председателю Тендерной комиссии и руководителю самостоятельного структурного подразделения, в котором работает субъект конфликта интересов;

3) в отношении работников Банка, не относящихся к лицам, указанным в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, — руководителю самостоятельного структурного подразделения, в котором работает субъект конфликта интересов.

4.3. Урегулирование конфликта интересов осуществляется в целях исключения или минимизации негативных последствий, вызываемых конфликтом интересов, с участием субъекта конфликта интересов, который обязан оказывать содействие в урегулировании конфликта интересов.

4.4. Членам Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка рекомендуется воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их личными интересами и корпоративными интересами Банка.

4.5. Членам Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка не следует участвовать в принятии решения в случае наличия конфликта интересов. Ему рекомендуется воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у него имеется конфликт интересов.

4.6. В тех случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, Председатель Наблюдательного совета или Президент — Председатель Правления Банка вправе предложить члену Наблюдательного совета или члену Правления Банка, имеющему соответствующий

конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании Наблюдательного совета или Правления Банка.

4.7. Члену Наблюдательного совета Банка, являющемуся членом Правления Банка, в том числе Президенту — Председателю Правления, рекомендуется воздерживаться от участия в голосовании на заседании Наблюдательного совета Банка при утверждении условий договоров, которые предполагается заключить с этим лицом.

4.8. При принятии решения о выборе поставщика товаров, работ, услуг для Банка члены Тендерной комиссии обязаны убедиться в отсутствии у них конфликта интересов в отношении потенциальных контрагентов по заключаемой сделке. Если у члена Тендерной комиссии выявлен конфликт интересов, он обязан раскрыть эту информацию в порядке, предусмотренном пунктом 3.2 настоящего Положения, и взять самоотвод при голосовании по соответствующему вопросу.

4.9. Если Службой экономической безопасности было установлено наличие конфликта интересов у члена Тендерной комиссии, Председателю Тендерной комиссии рекомендуется отстранить члена Тендерной комиссии, являющегося субъектом конфликта интересов, от голосования по соответствующему вопросу.

4.10. Руководитель самостоятельного структурного подразделения Банка, у работника которого возник конфликт интересов, руководствуясь Обзором способов урегулирования типовых случаев конфликтов интересов (Приложение 2 к настоящему Положению), принимает меры, направленные на урегулирование конфликта интересов, с учетом предложения субъекта конфликта интересов и рекомендаций Службы внутреннего контроля.

4.11. Урегулирование конфликта интересов, возникшего у работника Банка, осуществляется следующими способами:

- 1) изменение должностных обязанностей работника Банка, являющегося субъектом конфликта интересов;
- 2) отстранение работника Банка, являющегося субъектом конфликта интересов, от исполнения должностных (служебных) обязанностей в установленном порядке;
- 3) отказ работника Банка, являющегося субъектом конфликта интересов, от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов;
- 4) отвод или самоотвод работника Банка, являющегося субъектом конфликта интересов;
- 5) передача принадлежащих лицу, являющемуся субъектом конфликта интересов, ценных бумаг (долей участия, паев в уставных (складочных) капиталах организаций) в доверительное управление в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;
- 6) осуществление дополнительного контроля принятия решений (совершения действий) в отношении лиц, с которыми связан субъект конфликта интересов;
- 7) иное.

4.12. Для предотвращения конфликта интересов Банк может потребовать от своего работника соблюдения обязательств, связанных с участием в органах управления третьих лиц, а также осуществлением самостоятельной коммерческой деятельности. Такие обязательства могут включать:

– обязательство о раскрытии Банку информации новыми и существующими работниками об их участии и участии их близких родственников и свойственников в органах управления третьих лиц, а также осуществлении ими самостоятельной коммерческой деятельности, в том числе в качестве агента другой организации;

– ограничения для отдельных категорий работников Банка участвовать в органах управления или капитале третьих лиц одновременно с работой в Банке.

4.13. Председатель Тендерной комиссии, руководитель самостоятельного структурного подразделения Банка после урегулирования конфликта интересов, возникших у работника самостоятельного структурного подразделения, информирует о принятых мерах Службу внутреннего контроля в течение пяти рабочих дней после завершения реализации указанных мер. Ответственный секретарь Наблюдательного совета Банка ежеквартально по запросу Службы внутреннего контроля в течение десяти рабочих дней после получения запроса направляет в Службу внутреннего контроля информацию о конфликтах интересов членов Наблюдательного совета Банка и принятых мерах.

4.14. Членам Наблюдательного совета и работникам Банка запрещается осуществлять протекционистские действия в отношении близких родственников и свойственников.

4.15. В Банке не допускается работа близких родственников или свойственников, если между ними установлено прямое или функциональное подчинение.

4.16. Работники Банка вправе участвовать в научно-преподавательской, общественно-политической и культурной деятельности. При этом такие работники должны выступать от собственного имени и обязаны избегать любых ситуаций и действий, которые могут вызвать конфликт интересов.

Глава 5. Учет конфликтов интересов

5.1. Сведения по форме уведомления о конфликте интересов, представленные работниками Банка в Службу внутреннего контроля, регистрируются Службой внутреннего контроля в Журнале регистрации уведомлений о конфликте интересов (Приложение 3 к настоящему Положению). Ведение указанного журнала допускается в электронном виде. Срок хранения Журнала регистрации уведомлений о конфликте интересов — три года.

Сведения о конфликтах интересов, зарегистрированные в Журнале регистрации уведомлений о конфликте интересов предоставляются Службой внутреннего контроля по письменному запросу органам внутреннего контроля Банка и Службе экономической безопасности без ограничений, а также руководителю Тендерной

комиссии и руководителям самостоятельных структурных подразделений Банка в отношении конфликтов интересов, возникших у членов Тендерной комиссии и работников соответствующих самостоятельных структурных подразделений.

5.2. Информация об известных случаях конфликтов интересов или их возможного возникновения, поступившая на горячую линию, регистрируется Службой внутреннего контроля в Журнале регистрации уведомлений о конфликте интересов.

5.3. В отношении каждого зарегистрированного конфликта интересов Служба внутреннего контроля в Журнале регистрации уведомлений о конфликте интересов фиксирует меры, принятые в целях его урегулирования.

5.4. Служба внутреннего контроля в течение пяти рабочих дней после наступления планового срока, установленного в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Положения, осуществляет контроль своевременности, полноты и эффективности мер, принятых в целях урегулирования и (или) предупреждения конфликтов интересов. Результаты указанного контроля могут включаться в отчетность об уровне регуляторного риска, представляемой Службой внутреннего контроля Комитету по управлению рисками при Правлении Банка.

Глава 6. Ответственность

6.1. Все работники Банка, независимо от замещаемой должности, несут дисциплинарную ответственность за неисполнение требований настоящего Положения в порядке, установленном Трудовым кодексом Российской Федерации.

6.2. Соккрытие конфликта интересов, непредставление или несвоевременное представление уведомления о конфликте интересов относится к числу грубых нарушений.

6.3. Руководитель самостоятельного структурного подразделения Банка, руководитель Службы внутреннего контроля вправе ходатайствовать о применении к работнику Банка, виновному в неисполнении требований настоящего Положения, дисциплинарного взыскания.

Глава 7. Заключительные положения

7.1. Если нормы настоящего Положения вступают в противоречие с нормами законодательства Российской Федерации, то приоритет имеют нормы действующего законодательства.

Приложение 1
к Положению о порядке управления
конфликтами интересов в АО «Почта
Банк»

Уведомление о конфликте интересов

В Службу внутреннего контроля

(должность, фамилия и инициалы руководителя ССП)

от _____

(ФИО, должность)

Сообщаю о возникновении у меня личной заинтересованности при исполнении должностных (трудовых) обязанностей, которая приводит или может привести (нужное подчеркнуть) к конфликту интересов.

Обстоятельства, являющиеся основанием возникновения личной заинтересованности:

Должностные (трудовые) обязанности, на исполнение которых влияет или может повлиять личная заинтересованность:

Предлагаемые меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов:

«__» _____ 20__ г. _____

(подпись)

Приложение 2
к Положению о порядке управления
конфликтами интересов в АО «Почта
Банк»

**Обзор способов урегулирования типовых случаев
конфликтов интересов**

1. Работник организации А 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 того решения, которое является предметом конфликта интересов.

2. Работник организации А или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, выполняет или намерен выполнять оплачиваемую работу в организации Б, имеющей деловые отношения с организацией А, намеревающейся установить такие отношения или являющейся ее конкурентом.

Пример: работник организации, ответственный за закупку материальных средств производства, осуществляет выбор из ограниченного числа поставщиков. Руководителем отдела продаж одного из потенциальных поставщиков является родственник работника организации.

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

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

3. Работник организации А или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, выполняет или намерен выполнять оплачиваемую работу в организации Б, являющейся материнской, дочерней или иным образом аффилированной с организацией А.

Пример: работник организации А выполняет по совместительству иную работу в организации Б, являющейся дочерним предприятием организации А. При этом трудовые обязанности работника в организации А связаны с осуществлением контрольных полномочий в отношении организации Б.

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.

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

Пример: работник организации А, применяющий в своей деятельности определенное программное обеспечение, принимает решение о закупке лицензий на это программное обеспечение, авторское право на которое принадлежит работнику.

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

5. Работник организации А или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, владеет ценными бумагами организации Б, которая имеет деловые отношения с организацией А, намеревается установить такие отношения или является ее конкурентом.

Пример: работник организации А принимает решение об инвестировании средств организации А. Потенциальным объектом инвестиций является организация Б, 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.

6. Работник организации А или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, имеет финансовые или имущественные обязательства перед организацией Б, которая имеет деловые отношения с организацией А, намеревается установить такие отношения или является ее конкурентом.

Пример: работник организации А имеет кредитные обязательства перед организацией Б, при этом в трудовые обязанности работника А 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, например, путем предоставления ссуды организацией-работодателем.

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

Пример: организация Б имеет перед работником организации А 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 организации А входит принятие решений о сохранении или прекращении деловых отношений организации А с организацией Б, в которых организация Б очень заинтересована.

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

8. Работник организации А или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, получает материальные блага или услуги от организации Б, которая имеет деловые отношения с организацией А, намеревается установить такие отношения или является ее конкурентом.

Пример: работник организации А, в чьи трудовые обязанности входит контроль за качеством товаров и услуг, предоставляемых организации А контрагентами, получает значительную скидку на товары организации Б, которая является поставщиком компании А.

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.

9. Работник организации А уполномочен принимать решения об установлении, сохранении или прекращении деловых отношений организации А с организацией Б, от которой ему поступает предложение трудоустройства.

Пример: организация Б заинтересована в заключении долгосрочного договора аренды производственных и торговых площадей с организацией А. Организация Б делает предложение трудоустройства работнику организации А, уполномоченному принять решение о заключении договора аренды, или иному лицу, с которым связана личная заинтересованность работника организации А.

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

Приложение 3
к Положению о порядке управления
конфликтами интересов в АО «Почта
Банк»

Журнал регистрации уведомлений о конфликте интересов

Регистрационный номер	Дата регистрации	ФИО работника	ССП работника	Должность работника
1	2	3	4	5

Описание конфликта интересов	Меры по урегулированию конфликта интересов	ФИО ответственного за урегулирование конфликта интересов	Дата урегулирования
6	7	8	9