

ПОРЯДОК
предотвращения конфликта интересов
в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 1.1. Настоящий Порядок предотвращения конфликта интересов в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (именуемый в дальнейшем - "Порядок") раскрывает политику «Банк «МБА-МОСКВА» ООО по управлению конфликтом интересов, устанавливает основные направления деятельности по организации в Банке эффективной системы управления конфликтом интересов, целью которой являются предотвращение, выявление и урегулирование (контроль) конфликтов интересов в "Банк "МБА-МОСКВА" Общества с ограниченной ответственностью (именуемого в дальнейшем - "Банк").
- 1.2. Политика Банка по управлению конфликтом интересов является частью системы управления комплаенс-риском в Банке.
- 1.3. Порядок разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, внутренними документами Банка, регулируемыми вопросы организации системы внутреннего контроля, а также с учетом требований Банка России по организации внутреннего контроля в банках и рекомендаций в области организации корпоративного управления в кредитных организациях.
- 1.4. Для целей настоящего Порядка используются следующие термины и определения:

возможность возникновения конфликта интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность сотрудника Банка при дальнейшем исполнении им должностных обязанностей может вызвать конфликт интересов;

выгода - получение сотрудником Банка доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

клиент - кредитор, вкладчик, контрагент и клиент Банка (физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством

Российской Федерации порядке частной практикой, которым Банк оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок);

конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов;

личная заинтересованность - возможность получения сотрудником Банка при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя членов семьи или близких родственников (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей) а также для граждан или организаций, с которыми сотрудник связан финансовыми или иными обязательствами, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей;

1.5. Действие Порядка распространяется на всех сотрудников Банка вне зависимости от уровня занимаемой должности.

1.6. Порядок раскрывает следующие аспекты:

- цели и задачи управления конфликтом интересов в Банке;
- основные принципы управления конфликтом интересов в Банке;
- основные функции и полномочия органов управления, подразделений и сотрудников Банка в управлении конфликтом интересов;
- условия возникновения и формы конфликта интересов;
- меры по предотвращению конфликта интересов.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ В БАНКЕ

2.1. Целями управления конфликтом интересов является повышение доверия к Банку со стороны клиентов, обеспечение соблюдения прав клиентов Банка, защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка, обеспечение условий для раскрытия сведений о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения сотрудников Банка в условиях существующих конфликтов интересов, формирование понимания у сотрудников, клиентов Банка о недопустимости конфликта интересов в Банке.

2.2. Главная задача реализации политики «Банк «МБА-МОСКВА» ООО по управлению конфликтом интересов – предотвращение возможности возникновения конфликта интересов, своевременное раскрытие и урегулирование конфликтов интересов.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ В БАНКЕ

3.1. Основные принципы управления конфликтом интересов в Банке являются:

- обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте

интересов;

- индивидуальное рассмотрение и оценка рисков для Банка при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулирование;
- конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования;
- соблюдение баланса интересов Банка и клиента, Банка и сотрудника Банка при урегулировании конфликта интересов;
- защита сотрудника Банка от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт сотрудником и урегулирован (предотвращен) Банком.

4. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И СОТРУДНИКОВ БАНКА В УПРАВЛЕНИИ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

4.1. Наблюдательный совет Банка

- утверждает политику по управлению конфликтом интересов, Кодекс профессиональной этики и служебного поведения работников, Политику противодействия коррупции «Банк «МБА-МОСКВА» ООО;
- осуществляет общий контроль за принимаемыми мерами в области управления конфликтом интересов.

4.2. Коллегиальный исполнительный орган Банка

- устанавливает порядок, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

4.3. Единоличный исполнительный орган

- осуществляет оперативное решение вопросов управления конфликтом интересов;
- принимает отчеты руководителя Службы внутреннего контроля об управлении конфликтом интересов в Банке в составе отчетов о деятельности Службы внутреннего контроля.

4.4. Служба внутреннего контроля

- разрабатывает общую методологию в области управления конфликтом интересов в Банке;
- осуществляет меры по идентификации и анализу конфликтов интересов, участвует в их разрешении;
- при согласовании внутренних нормативных документов контролирует обеспечение

распределения должностных обязанностей сотрудников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов;

- проводит проверки по поступившим сигналам о конфликте интересов;
- проводит мероприятия по информированию и обучению сотрудников в области реализации политики Банка по управлению конфликтом интересов;
- предоставляет исполнительным органам Банка, в случаях, установленных внутренними документами – Наблюдательному совету, в составе Отчета о деятельности Службы внутреннего контроля, сведения (отчет) об управлении конфликта интересов.

4.5. Сотрудники, входящие в исполнительные органы, иные органы и комитеты Банка, а также являющиеся руководителями самостоятельных структурных подразделений и их заместители:

- не допускают действий (бездействий), которые приведут или могут привести к возникновению конфликта интересов, демонстрируют соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- выявляют конфликт интересов по курируемому направлению деятельности, по направлению деятельности возглавляемого подразделения;
- предоставляют информацию о событиях, связанных с конфликтом интересов по направлению деятельности подразделения руководителю Службы внутреннего контроля;
- участвуют в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов по направлению деятельности подразделений;
- осуществляют анализ соблюдения Банком прав клиентов по работе с жалобами (обращениям, заявлениям) клиентов;
- участвуют в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

4.6. Служба внутреннего аудита

- Проводит проверки реализации бизнес-процессов, оценку организации системы внутреннего контроля, включая оценку управления конфликтом интересов.

4.7. Предоставляет исполнительным Органам управления, руководителям подразделений, Наблюдательному совету отчеты, содержащие оценку применяемых в Банке процедур и инструментов по управлению конфликтом интересов.

- **Все сотрудники Банка:**

- выявляют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов и взаимодействуют со Службой внутреннего контроля по всем вопросам, связанным с их управлением;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства, внутренних документов, а также принципы правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

5. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ФОРМЫ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

5.1. Конфликт интересов может возникнуть в следующих случаях:

- между органами управления Банка и его участниками;
- между органами управления, должностными лицами, сотрудниками Банка и Клиентами;
- между Банком и должностными лицами, сотрудниками Банка при осуществлении ими служебных обязанностей.

5.2. Конфликт интересов может возникнуть при следующих условиях:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов органов исполнительной власти Российской Федерации, в том числе мер ограничительного характера, учредительных и внутренних документов Банка;
- превышение полномочий органами управления и сотрудниками Банка;
- несоблюдение установленных ограничений на проведение операций (сделок),
- заключение сделок, подлежащих одобрению органами управления Банка, без получения такого одобрения (крупных; с аффилированными лицами Банка; с участником и его аффилированными лицами; с инсайдерами Банка; льготных и/или убыточных сделок; сделок с заинтересованностью; сделок, предусматривающих обмен активов Банка с оплатой векселями либо продажу одних и тех же активов с их последующей покупкой),
- принятие органами управления решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния, ухудшению активов Банка или к реализации очевидных рисков;
- нераскрытие либо ненадлежащее раскрытие информации (сведений) в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка, непредставление или представление недостоверной информации, способной оказать влияние на решения, принимаемые Банком (его участником, органами управления, сотрудниками), клиентами;
- несоблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств, со стороны Банка и/или со стороны клиентов;
- ведение сотрудниками Банка коммерческой деятельности, как собственной, так и членами семьи;
- наличие финансовых интересов у сотрудника Банка, его близких родственников в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения;

- работа сотрудника Банка по совместительству в другой компании руководителем, должностным лицом или участие в ее органах управления;
- предоставление деловых возможностей другим компаниям в ущерб интересам Банка в силу личных интересов.

5.3. Вышеуказанный перечень условий возникновения конфликта интересов не является исчерпывающим. Во внимание могут быть приняты и иные факторы, обуславливающие возникновение конфликта интересов. Конфликт интересов может принимать множество различных форм.

6. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

- 6.1. В целях предотвращения конфликта интересов Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников 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 сотруднику 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.
- 6.2. Банк устанавливает систему согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, а также проверки должностных обязанностей сотрудников в целях исключения возможности сокрытия ими противоправных действий.
- 6.3. При формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Банк учитывает обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком).
- 6.4. Банк устанавливает порядок принятия решения о признании задолженности по ссудам безнадежной, предусматривающий условия, препятствующие возникновению конфликта

интересов сотрудников Банка, принимающих решение о выдаче ссуд и принимающих решение о списании безнадежной задолженности.

6.5. В целях предотвращения конфликта интересов все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности должны придерживаться принципов и исполнять обязанности в связи с раскрытием и урегулированием конфликта интересов, изложенные во внутренних документах Банка, в том числе в настоящем Порядке:

- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов органов исполнительной власти России, учредительных и внутренних документов Банка;
- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- исключить возможность вовлечения Банка, его сотрудников, клиентов в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- обеспечивать эффективность управления активами и пассивами, обеспечивать их сохранность;
- обеспечивать эффективность управление банковскими рисками;
- обеспечивать максимально возможную результативность при совершении банковских операций и других сделок,
- осуществлять контроль за соблюдением внутрибанковских лимитов при совершении банковских операций и сделок, а также сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
- осуществлять внутренний контроль в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка;
- привлекать независимого оценщика в установленных внутренними документами случаях для принятия решения о проведении операции и сделок в соответствии с требованиями законодательства;
- обеспечивать учет информации об аффилированных лицах, об участниках Банка и их аффилированных лицах, об инсайдерах Банка;
- не совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью без предварительного одобрения их уполномоченными органами Банка;
- осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства, устава и внутренними документами Банка;
- обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам и клиентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- разрабатывать и совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой

информации;

- своевременно рассматривать достоверность и объективность информации о Банке в средствах массовой информации и иных источниках. Осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления негативной или недостоверной информации;
- участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка;
- соблюдать принципы профессиональной этики;
- воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка;
- сообщить непосредственному Руководителю, Руководителю Службы внутреннего контроля, о возможности возникновения либо возникшем у работника конфликте интересов;
- при принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих трудовых обязанностей руководствоваться интересами Банка - без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей;
- избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;
- раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов;
- содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов.

6.6. В целях предотвращения конфликта интересов Банк проводит комплекс мер, препятствующих ухудшению качества активов Банка с учетом критериев "подозрительности" сделок – разрабатывает внутренние документы и устанавливает контрольные процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения качества активов Банка, по сделкам со связанными с Банком лицами и льготным сделкам, ведет список аффилированных лиц.

6.7. Предотвращение конфликта интересов при взаимодействии с государственными органами, осуществляющими контрольно-надзорные функции.

6.7.1. В соответствии с действующим законодательством государственные служащие обязаны принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов. Под конфликтом интересов при этом понимается ситуация, при которой личная заинтересованность государственного служащего влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных (служебных) обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью государственного служащего и правами и законными интересами граждан, организаций, общества или государства, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам граждан, организаций, общества или государства.

6.7.2. Минтрудом России подготовлен и размещен в открытом доступе Обзор типовых ситуаций конфликта интересов на государственной службе Российской Федерации и порядка их

урегулирования, сотрудникам Банка рекомендуется с ним ознакомиться.

6.7.3. Сотрудникам Банка рекомендуется воздерживаться от любых предложений, принятие которых может поставить государственного служащего в ситуацию конфликта интересов, в том числе:

- предложений о приеме на работу в Банк (а также в аффилированные организации) государственного служащего, осуществляющего контрольно-надзорные мероприятия, или членов его семьи, включая предложения о приеме на работу после увольнения с государственной службы;
- предложений о приобретении государственным служащим, осуществляющим контрольно-надзорные мероприятия, или членами его семьи ценных бумаг Банка (или аффилированных организаций);
- предложений о передаче в пользование государственному служащему, осуществляющему контрольно-надзорные мероприятия, или членам его семьи любой собственности, принадлежащей Банку (или аффилированной организации);
- предложений о заключении Банком контракта на выполнение тех или иных работ, с организациями, в которых работают члены семьи государственного служащего, осуществляющего контрольно-надзорные мероприятия, а так же в других случаях.

6.8. Все сотрудники Банка должны давать письменное обязательство о соблюдении конфиденциальности, приверженности правилам корпоративной этики, включая требования по недопущению конфликта интересов.

6.9. При назначении лица на должность руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и в течение всего периода осуществления функций по этой должности Банк обеспечивает отсутствие конфликта интересов.

6.10. Банк разрабатывает внутренние документы по предотвращению, выявлению и урегулированию конфликта интересов и других возможных конфликтов, процедуры информирования работниками работодателя о возникновении конфликта интересов и порядка урегулирования выявленного конфликта интересов.

6.11. Данный перечень способов предотвращения конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на предупреждение возникновения конфликта интересов.

7. СПОСОБЫ УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

7.1. При невозможности избежать конфликта интересов следует принять меры к их адекватному управлению в соответствии с законодательством и принципами корпоративной политики.

7.2. Способы урегулирования конфликта интересов должны быть законными, обоснованными и отвечать интересам Банка.

7.3. Органы управления и сотрудники Банка в целях выявления и урегулирования вида

- конфликта, возникающего в Банке, обязаны:
- максимально быстро выявлять возникающие конфликты, определять их причины;
 - четко разграничивать компетенцию и ответственность сотрудников и органов управления Банка;
 - определять уполномоченное лицо Банка или, в случае такой необходимости, создавать комиссию по урегулированию конфликта;
 - в максимально короткие сроки определить позицию Банка по существу конфликта, принять соответствующее решение и довести его до сведения другой стороны конфликта;
 - направить другой стороне конфликта полный и обстоятельный ответ, четко обосновывающий позицию Банка в конфликте, а сообщение об отказе удовлетворить просьбу или требование участника конфликта мотивировать на основании законодательства, нормативных актов, Устава и соответствующих внутренних документов Банка;
 - обеспечить, чтобы уполномоченное лицо, участвовавшее в разрешении конфликта, немедленно сообщало о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы или интересы членов его семьи;
 - обеспечить, чтобы лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не участвовали в разрешении и принятии решения по этому конфликту.

8. МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- 8.1. Невыполнение сотрудниками Банка обязанностей по раскрытию сведений о конфликте интересов в соответствии с настоящим порядком, является правонарушением, влекущим применение мер дисциплинарной ответственности в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.
- 8.2. Сотрудники Банка, принимающие сообщение о конфликте интересов, участвующие в рассмотрении и принятии решения о конфликте интересов должны обеспечить ограничение доступа к сведениям о конфликте интересов, содержащимся в уведомлениях и материалах, а также принятых мерах по его предотвращению или урегулированию.

9. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ СВЕДЕНИЙ О КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ

- 9.1. Сообщение о конфликте интересов носит строго конфиденциальный характер и предназначен исключительно для внутреннего пользования.
- 9.2. Содержание сообщения о конфликте интересов не подлежит раскрытию третьим сторонам и не может быть использовано ими в каких-либо целях.
- 9.3. Банк раскрывает для неограниченного круга лиц свою политику по управлению конфликтом интересов путем размещения на официальном сайте Банка настоящего Порядка предотвращения конфликта интересов в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО.