



**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО

Советом Директоров ОАО Банк «Кузнецкий»

Протокол № 10 от «01» октября 2014 г.

Вступает в действие

с «01» октября 2014 г.

**Политика по предотвращению и регулированию конфликтов
интересов ОАО Банк «Кузнецкий»**

**Версия 1.0
г. Пенза
2014 г.**

Политика по предотвращению и регулированию конфликтов
интересов ОАО Банк «Кузнецкий»

Содержание

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Цели	4
4. Виды конфликтов интересов.....	5
5. Принципы управления конфликтами интересов.....	6
6. Меры по предупреждению и регулированию конфликтов интересов.....	6
7. Этапы управления конфликтами интересов.....	7
8. Урегулирование конфликтов интересов акционеров, членов Совета директоров Банка, единоличного исполнительного органа, членов Правления Банка.....	10
9. Участие работников Банка в научно-преподавательской, общественно- политической, культурной и других видах деятельности	11
10. Заключительные положения.....	11

1. Общие положения

1.1. Политика по предотвращению и регулированию конфликтов интересов ОАО Банк «Кузнецкий» (далее – Политика) определяет общие принципы и подходы, а также содержит перечни основных мер, которые используются в ОАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк) для предотвращения потенциального, выявления и урегулирования возникшего конфликта интересов в своей деятельности.

1.2. Настоящая Политика разработана с учетом требований:

- ✓ Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- ✓ Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- ✓ Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- ✓ Письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- ✓ Письма Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- ✓ Письма Банка России от 17.01.2005 № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»;
- ✓ Письма Банка России от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- ✓ Кодекса корпоративного управления ОАО Банк «Кузнецкий»

1.3. Политика устанавливает необходимые требования по предотвращению и регулированию конфликтов интересов и не заменяет собой требования законодательства Российской Федерации, касающегося конфликтов интересов.

2. Термины и определения

Должностное лицо Банка – лицо, выполняющее в Банке управленческие функции, а именно: лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа, члена Совета директоров Банка, органа управления Банка или иного коллегиального органа Банка, а также лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в Банке в соответствии со своими должностными обязанностями. Организационно-распорядительные функции включают в себя, в частности, руководство коллективом, расстановку и подбор кадров, организацию труда или службы подчиненных, поддержание дисциплины, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий. К административно-хозяйственным функциям относятся, в частности, полномочия по управлению и распоряжению имуществом и денежными средствами, находящимися на балансе и счетах Банка, а также совершение иных действий: принятие решений о начислении заработной платы, премий, осуществление контроля за движением материальных ценностей и денежных средств, определение условий кредитных и хозяйственных договоров и т.п.

Конфликт интересов:

- ✓ ситуация, в которой интересы Банка как участника корпоративного взаимодействия, придерживающегося правил, стандартов корпоративного управления и бизнес-этики, вступают в противоречие с интересами Банка как кредитной организации;
- ✓ ситуация, в которой интересы членов органов управления Банка и работников Банка вступают в противоречие с интересами Банка как организации;
- ✓ противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

Заинтересованное лицо – акционер, член Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, член Правления Банка, а также работник Банка:

- в случае если он и/или его супруга (супруг), родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные, а также законные представители его или вышеуказанных лиц:

- являются контрагентом Банка по сделке (операции) или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком или являются выгодоприобретателем по сделке с Банком;

- владеют самостоятельно или в группе лиц 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося контрагентом Банка по сделке (операции) или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося контрагентом Банка по сделке (операции) или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

- в любом другом случае, если при этом может иметь место конфликт интересов Банка и указанных лиц.

Личная выгода – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, которую можно оценить и определить в качестве дохода в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации (материальная выгода), или выгода, выражающаяся в достижении лицом очевидных личных целей, даже если такая выгода не привела к получению материальной выгоды.

Льготная сделка - сделка, условия которой предусматривают получение Клиентами Банка преимуществ по сравнению со стандартными (типовыми) условиями сделок.

3. Цели

3.1. Основными целями Политики являются:

3.1.1. Определение принципов организации процесса предотвращения, регулирования, выявления и контроля конфликтов интересов.

3.1.2. Определение комплекса мер, соблюдение которых позволит минимизировать риск возникновения конфликтов интересов в процессе работы Банка.

3.1.3. Информирование всех заинтересованных лиц о предпринимаемых Банком мерах по предотвращению, регулированию, выявлению и контролю конфликтов интересов в Банке.

3.1.4. Повышение доверия к Банку со стороны клиентов и контрагентов и установление стандартов корпоративного управления, соответствующих требованиям законодательства, Центрального банка Российской Федерации и ведущим мировым практикам.

4. Виды конфликтов интересов

4.1. Конфликты интересов между акционерами, акционерами и органами управления Банка

4.1.1. Разногласия и споры, возникающие между акционерами Банка, акционерами и органами управления Банка в следствие:

- несоблюдения требования законодательства, нормативных актов и внутренних документов Банка;
- неспособности акционеров оказывать существенное влияние на деятельность Банка и на принимаемые советом директоров решения;
- принятия органами управления решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния банка;
- нераскрытия информации в соответствии с действующим законодательством либо предоставления неполной информации, способной оказать влияние на решения, принимаемые Банком (его акционером, органами управления, работниками).

4.1.2. Конфликты интересов между акционерами Банка, акционерами и органами управления Банка могут привести к одному из следующих последствий:

- нарушение норм действующего законодательства, устава или внутренних документов Банка, прав акционера или группы акционеров;
- иски к Банку, его органам управления по существу принимаемых ими решений;
- досрочное прекращение полномочий действующих органов управления;
- существенные изменения в составе акционеров.

4.2. Конфликты интересов Банка и его работников:

4.2.1. Осуществление работником собственных операций с финансовыми инструментами, валютой или товаром с использованием инсайдерской или другой конфиденциальной информации, полученной при исполнении им должностных обязанностей.

4.2.2. Совмещение работником исполнительных и контрольных функций, позволяющее использовать свои должностные обязанности с целью получения личной выгоды.

4.2.3. Отсутствие контроля разграничения доступа к конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения работником своих должностных обязанностей и может быть использована им с целью получения личной выгоды.

4.2.4. Превышение работником своих должностных обязанностей с целью получения личной выгоды.

4.2.5. Прием на работу или изменение должностных обязанностей работника Банка, находящегося в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции.

4.3. Конфликты интересов между работниками Банка:

4.3.1. Создание препятствий одним работником своевременному выполнению своих должностных обязанностей другим работником, в том числе с целью получения личной выгоды.

4.4. Конфликты интересов работников с клиентами Банка:

4.4.1. Предпочтение работником интересов одного клиента в ущерб интересам другого клиента с целью получения личной выгоды.

4.4.2. Предпочтение работником собственных интересов в ущерб интересам клиента с целью получения личной выгоды.

4.5. Конфликт интересов Банка с третьими лицами:

4.5.1. Противоречие между интересами Банка и интересами иных юридических лиц/индивидуальных предпринимателей при условии, что работник Банка является работником/конечным бенефициаром/должностным лицом иного юридического лица/индивидуального предпринимателя и добросовестное исполнение работником Банка своих обязанностей вследствие занятости в деятельности указанного юридического лица или участия/владения иным юридическим лицом невозможно.

Приведенные примеры конфликтов интересов не исчерпывают все возможные ситуации возникновения конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности.

5. Принципы управления конфликтами интересов

5.1. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов Банк считает одним из действенных механизмов соблюдения и охраны прав акционеров, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка.

5.2. В целях предотвращения возникновения конфликтов интересов заинтересованные лица, которые потенциально могут стать их непосредственными участниками, заранее информируют Банк о возможности наступления подобных событий.

5.3. Банк четко разграничивает компетенцию своих органов управления и/или соответствующих должностных лиц в урегулировании конфликтов интересов. При этом заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

5.4. Банк обеспечивает справедливое отношение к своим клиентам в рамках консультирования и совершения сделок с ними или от их имени и/или по их поручению.

5.5. Работники Банка должны использовать свои полномочия и возможности, связанные с занимаемыми ими должностями и выполняемыми функциями, исключительно в интересах Банка. Осуществляя свои полномочия, работники Банка обязаны действовать только в пределах предоставленных им полномочий и, представляя Банк перед третьими лицами, вести себя так, чтобы не навредить собственной деловой репутации, деловой репутации других работников Банка, а также Банка в целом.

5.6. В случае возникновения у работника заинтересованности, способной оказать влияние на принятие решения по сделке или при консультировании клиента Банка, работник не должен учитывать этот интерес. Банк и клиент должны быть проинформированы о возможной заинтересованности работника в сделке или в результатах консультирования.

6. Меры по предупреждению и регулированию конфликтов интересов

Для предупреждения и регулирования конфликтов интересов Банком могут предприниматься различные меры, в том числе:

6.1. Контроль ответственными подразделениями соблюдения требований законодательства, иных нормативных актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка.

6.2. Обеспечение руководителями структурных подразделений Банка надлежащего исполнения работниками требований внутренних документов Банка.

6.3. Текущий мониторинг ответственными подразделениями действий и решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций.

- 6.4. Обеспечение централизованного учета информации об аффилированных лицах, об акционерах Банка, об инсайдерах Банка.
- 6.5. Мониторинг совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в целях исключения практики их заключения без предварительного одобрения уполномоченными органами Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- 6.6. Разграничение прав доступа к инсайдерской и другой конфиденциальной информации, получаемой работниками при исполнении своих должностных обязанностей.
- 6.7. Обеспечение правомерного использования инсайдерской и другой конфиденциальной информации исключительно в целях соблюдения интересов клиентов и Банка.
- 6.8. Запрет на использование конфиденциальной информации, получаемой работниками, при совершении ими собственных операций с финансовыми инструментами, валютой или товаром.
- 6.9. Обеспечение контроля и мониторинга за доступом работников к конфиденциальной информации, получаемой ими при исполнении своих должностных обязанностей.
- 6.10. Информирование уполномоченных должностных лиц Банка о (потенциальном) конфликте интересов.
- 6.11. Контроль отсутствия несовместимых функций структурных подразделений Банка и их работников, определяемых должностными инструкциями, положениями о подразделениях, документами, регламентирующими внутренние процессы и процедуры Банка.
- 6.12. Разграничение прав доступа работников в автоматизированных системах и офисах Банка при исполнении ими должностных обязанностей. Контроль прав доступа работников и надлежащего использования этих прав руководителями структурных подразделений.
- 6.13. Организация информирования работниками Банка (в том числе анонимного) руководителя соответствующего уровня и службы внутреннего контроля в случае выявления нарушений действующего законодательства, внутренних нормативных актов Банка, стандартов профессиональной деятельности, случаев злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики и иных факторов.
- 6.14. Обеспечение совершения операций (сделок) для клиентов на профессиональном уровне и добросовестной основе, а также обеспечение выполнения поручений клиентов по возможности наилучшим образом с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка.
- 6.15. Запрет на использование работниками Банка своего служебного положения с целью обеспечения участия в закупках Банком товаров/работ/услуг юридических лиц, в которых работники Банка являются руководителями или владельцами.
- 6.16. Создание необходимых условий для соблюдения принципов профессиональной этики работниками Банка.
- 6.17. Подготовка уполномоченным подразделением отчетов о выявленных конфликтах интересов и мерах, предпринимаемых по предотвращению и регулированию конфликтов интересов, на рассмотрение Председателю Правления.

7. Этапы управления конфликтами интересов

Для повышения эффективности работы по предупреждению и урегулированию конфликтов интересов Банк стремится создавать механизмы для своевременного и

полного их выявления, а также для четкой координации действий всех органов Банка по их урегулированию.

7.1. Выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов

7.1.1. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми работниками Банка в ходе своей текущей деятельности.

7.1.2. В случае если работнику Банка стала известна информация о конфликте интересов, то он обязан незамедлительно довести ее до сведения руководителя своего подразделения.

7.1.3. В целях выявления конфликта интересов Банк обеспечивает учет всей входящей корреспонденции.

В случае если во входящей корреспонденции содержится информация о наличии конфликта интересов (например, заявление о неправомерных действиях Банка или жалоба на ущемление интересов Клиентов/акционера), то такая корреспонденция доводится до сведения:

- ✓ Председателя Правления Банка,
- ✓ заместителя Председателя Правления, курирующего то направление деятельности Банка, в отношении которого получена негативная информация,
- ✓ руководителя подразделения Банка, осуществляющего деятельность по направлению, в отношении которого получена негативная информация,
- ✓ руководителя Юридического отдела,
- ✓ руководителя Службы внутреннего контроля.

7.1.4. В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых Службой внутреннего контроля Банка, Ревизионной комиссией Банка, аудиторами, представителями надзорных органов, такая информация доводится до сведения Председателя Правления Банка.

7.1.5. В случае если конфликт интересов возникает в отношении членов Правления Банка, такая информация доводится до сведения Председателя Правления Банка.

7.2. Предотвращение конфликтов интересов

7.2.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов распределение должностных обязанностей и наделение работников Банка полномочиями на совершение сделок осуществляется таким образом, чтобы исключить условия возникновения факторов, обуславливающих возникновение конфликта интересов.

7.2.2. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов органы управления и работники Банка обязаны:

- ✓ соблюдать требования законодательства РФ, нормативных правовых актов органов исполнительной власти РФ, учредительных и внутрибанковских документов;
- ✓ соблюдать нормы деловой и профессиональной этики;
- ✓ выполнять условия заключенных Банком договоров (сделок);
- ✓ соблюдать установленные ограничения на проведение операций (сделок), в том числе на проведение сделок со связанными лицами и льготных сделок;
- ✓ привлекать независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Советом директоров Банка решений о проведении банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

Политика по предотвращению и регулированию конфликтов
интересов ОАО Банк «Кузнецкий»

- ✓ получать одобрение органов управления Банка на проведение крупных и других сделок, требующих одобрения в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ✓ воздерживаться от принятия решений, предполагающих преднамеренное ухудшение качества активов Банка и/или получение убытков Банком, а также снижение эффективности управления активами и пассивами, пренебрежение банковскими рисками;
- ✓ соблюдать приоритет выполнения поручений клиентов;
- ✓ обеспечить своевременное раскрытие достоверной информации (в том числе бухгалтерской и иной публикуемой отчетности), подлежащей раскрытию и способной оказать влияние на решения, принимаемые Банком (его акционером, органами управления, работниками) и Клиентами;
- ✓ предоставлять руководителю СВК Совету директоров Банка не реже двух раз в год отчеты обо всех сделках со связанными лицами и льготных сделках;
- ✓ обеспечить учет информации об аффилированных лицах Банка, об акционере и его аффилированных лицах, об инсайдерах Банка;
- ✓ обеспечить разработку и соблюдение порядков совершения сделок:
 - а) с аффилированными лицами,
 - б) с акционером и его аффилированными лицами,
 - в) с инсайдерами Банка,
 - г) с лицами, сделки с которыми осуществляются на льготных условиях либо характеризовались регулярными убытками для Банка, а также с лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) активов Банка с оплатой векселями либо продажу (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей);
- ✓ обеспечить эффективное управление банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации;
- ✓ обеспечить эффективное функционирование системы внутреннего контроля;
- ✓ обеспечить адекватность выплачиваемого вознаграждения членам органов управления финансовому состоянию Банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Банка соответствуют запланированным показателям;
- ✓ обеспечить сохранность служебной, коммерческой и банковской тайны, а также сохранность персональных данных;
- ✓ при приеме на работу или изменении должностных обязанностей необходимо избегать назначений на должности работников Банка, находящихся в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции.

7.2.3. Указанный в подпункте 7.2.2. перечень мер не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на предупреждение возникновения конфликта интересов.

7.3. Урегулирование конфликтов интересов

7.3.1. Органы управления и работники Банка используют все доступные законные способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка, Клиентов, акционера.

7.3.2. Лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не могут участвовать в его урегулировании.

7.3.3. В случае получения информации о наличии конфликта интересов руководитель подразделения обязан удостовериться в наличии конфликта интересов и назначить лицо (группу лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

7.3.4. В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне подразделения, руководитель подразделения обязан информировать Председателя Правления или курирующего заместителя Председателя Правления о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

7.3.5. В случае получения входящей корреспонденции, содержащей свидетельства конфликта интересов, Председатель Правления или заместитель Председателя Правления, курирующий направление деятельности Банка, в отношении которого получена негативная информация, назначает лицо, ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

7.3.6. В случае получения информации о наличии конфликта интересов Председатель Правления Банка обязан удостовериться в наличии конфликта интересов и назначить лицо (группу лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

7.3.7. Лицо (группа лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов, во взаимодействии с Юридическим отделом и Службой внутреннего контроля подготавливает предложения по его урегулированию.

7.3.8. В случае необходимости меры по урегулированию конфликта интересов утверждаются органами управления Банка.

7.3.9. В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне органов управления Банка (Правлением Банка и подчиненными ему органами управления) Председатель Правления обязан информировать Совет директоров о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

7.3.10. Совет директоров Банка может создать специальную комиссию по урегулированию конфликта интересов из числа руководителей Банка, членов Совета директоров и представителей акционера.

7.3.11. В случае невозможности урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке стороны конфликта обращаются в суд.

7.3.12. Сведения о принятых в целях урегулирования конфликта интересов мерах доводятся Банком до всех участников конфликта.

7.3.13. Указанный в пункте 7.3. перечень мер не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на урегулирование конфликта интересов.

8. Урегулирование конфликтов интересов акционеров, членов Совета директоров Банка, единоличного исполнительного органа, членов Правления Банка

8.1. В случае если заинтересованное лицо – это член Совета директоров Банка, Председатель Правления, Член Правления или акционер Банка, имеющий совместно со

своими аффилированными лицами 20 (двадцать) и более процентов голосующих акций, то конфликт интересов регулируется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

8.2. Сведения о конфликте, который на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя Правления, в течение трех рабочих дней передаются руководителем СВК для принятия решения о порядке урегулирования конфликта Совету директоров Банка.

9. Участие работников Банка в научно-преподавательской, общественно-политической, культурной и других видах деятельности

9.1. Банк признает право членов органов управления Банка и работников на участие в научно-преподавательской, общественно-политической и культурной деятельности. При этом работники Банка должны выступать исключительно от своего имени и обязаны избегать любых ситуаций и действий, которые могут вызвать конфликт интересов или могут повлиять на непредвзятость и независимость при рассмотрении и принятии решений в пользу и в интересах Банка.

10. Заключительные положения

10.1. Вышеуказанные меры и способы предотвращения и регулирования конфликтов интересов не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае могут быть использованы иные формы урегулирования конфликта в зависимости от специфики сложившейся ситуации, степени адекватности предпринимаемых мер целям урегулирования конфликта.

10.2. Банк обязуется предпринимать все зависящие от него меры по урегулированию возникшего конфликта.

10.3. Банк при разработке и утверждении внутренних нормативных документов руководствуется настоящей Политикой.

10.4. Банк пересматривает данную Политику по мере изменения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов и возникновения других оснований. Изменения и дополнения к настоящей Политике публикуются на официальной странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет www.kuzbank.ru.

10.5. Настоящая Политика должна быть доведена до сведения всех работников Банка. Требования настоящей Политики подлежат обязательному исполнению всеми органами управления Банка, членами органов управления Банка, а также его должностными лицами и всеми работниками Банка.

Политика по предотвращению и регулированию конфликтов
интересов ОАО Банк «Кузнецкий»

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
к проекту «Политика по предотвращению и регулированию конфликтов
интересов ОАО Банк «Кузнецкий»

Ф.И.О.	Должность лица, визирующего документ	Подпись
Журавлев Е.А.	Заместитель Председателя Правления	
Зейналова Л.Г.	Заместитель Председателя Правления	
Макушина Я.В.	Главный бухгалтер	
Широкова Ю.С.	Начальник юридического отдела	
Слаква Г.Н.	И.О. руководителя службы внутреннего контроля	

Председатель Правления
ОАО Банк «Кузнецкий»

М.А. Дралин

Политика по предотвращению и регулированию конфликтов
интересов ОАО Банк «Кузнецкий»