

**ПЕТРОЗАВОДСКИЙ МУНИЦИПАЛЬНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
В ФОРМЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ОНЕГО»  
(ОАО БАНК «ОНЕГО»)**

**УТВЕРЖДЕНО**  
Решением Совета директоров  
ОАО Банк «Онего»

Протокол № 09  
от 27 июля 2015 года

**Политика  
предотвращения, выявления и урегулирования конфликта  
интересов ОАО Банк «Онего»**

**г. Петрозаводск**

**2015 год**

**ПАСПОРТ ВНУТРЕННЕГО НОРМАТИВНОГО ДОКУМЕНТА  
ОАО БАНК «ОНЕГО»**

<b>1. Наименование документа</b>
Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов ОАО Банк «Онего»
<b>2. Процесс, регламентируемый документом</b>
Определяет общие принципы и подходы, содержит перечни основных мер, которые используются Банком для предотвращения потенциального, а также выявления и урегулирования возникшего конфликта интересов.
<b>3. Подразделения Банка, на которые распространяется действие документа</b>
Головной офис Дополнительные офисы Операционная касса вне кассового узла Сортавальский филиал
<b>4. Должность, ФИО разработчика документа</b>
Начальник отдела Кузнецова Светлана Геннадьевна
<b>5. Подразделение-владелец нормативного документа</b>
Отдел внутреннего контроля
<b>6. Распорядительный документ о введении в действие</b>
Приказ № 188 от 07 августа 2015 года
<b>7. Внутренний нормативный документ, действие которого утрачивается в связи с утверждением данного документа</b>
Введен впервые

## Содержание

1.	Общие положения.....	4	
2.	Термины и определения .....	5	5
3.	Основные типы конфликта интересов.....	6	
4.	Факторы, обуславливающие возникновение конфликта интересов.....	6	
5.	Принципы управления конфликтами интересов.....	8	
6.	Этапы управления конфликта интересов.....	8	

## 1. Общие положения

1.1. Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов ОАО Банк «Онего» (далее – Политика) определяет общие принципы и подходы, содержит перечни основных мер, которые используются Банком для предотвращения потенциального, а также выявления и урегулирования возникшего конфликта интересов.

1.2. Настоящая Политика действует с целью недопущения и предупреждения ситуаций, когда действия Банка имеют неблагоприятные последствия (убытки, недополучение прибыли, снижение рыночной стоимости и иные) для клиента и, соответственно, ненадлежащие выгоды для Банка, сотрудника, другого клиента или иной третьей стороны, имеющей отношение к действию Банка.

1.3. Основными задачами данной Политики являются:

- определение принципов организации процесса предотвращения, регулирования, выявления и контроля конфликта интересов;
- определение комплекса мер, соблюдение которых позволит минимизировать риск возникновения конфликта интересов в процессе работы Банка;
- информирование всех заинтересованных лиц о предпринимаемых Банком мерах по предотвращению, регулированию, выявлению и контролю конфликта интересов в Банке;
- повышение доверия к Банку со стороны клиентов и контрагентов и установление стандартов корпоративного управления, соответствующих требованиям законодательства, Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России).

1.4. Политика разработана в соответствии с рекомендациями Банка России и с учетом следующих документов:

- 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 24.03.2005 №47-Т «О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях»;
- Письма Банка России от 13.09.2005 №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письма Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- 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».

1.5. Положения настоящей Политики обязательны для соблюдения всеми сотрудниками и членами органов управления Банка.

1.6. Настоящая Политика, а также все изменения и дополнения к ней, утверждаются Советом директоров Банка.

1.7. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, до принятия новой редакции Политики, внутренний нормативный документ действует в части, им не противоречащей.

## 2. Термины и определения

**Аффилированные лица** – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка, в том числе:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка;
- Председатель Правления Банка;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банк;
- лица, которые имеют право распоряжаться более, чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Банка;
- юридическое лицо, в котором Банк имеет право распоряжаться более, чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный (складочный) капитал, вклады, доли данного юридического лица.

**Банк** – Петрозаводский муниципально-коммерческий банк в форме открытого акционерного общества «Онего» (ОАО Банк «Онего»).

**Должностное лицо Банка** - лицо, выполняющее в Банке управленческие функции, а именно: лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа, члена Совета директоров 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.

**Заинтересованное лицо** - акционер, член Совета директоров Банка, Председатель Правления, член Правления Банка, а также сотрудник 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 стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем по сделке;

– владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

— занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем по сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

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

**Клиент** — юридическое или физическое лицо, с которым Банк вступает в гражданско-правовые отношения.

**Конфликт интересов<sup>1</sup>:**

- противоречие между имущественными и иными интересами Банка (его органов управления, сотрудников) и имущественными или иными интересами Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и/или его Клиента.

- ситуация, в которой интересы членов органов управления Банка и сотрудников Банка вступают в противоречие с интересами Банка как кредитной организации.

**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.

**Льготные сделки** — сделки, условия которых, предусматривают получение Клиентом преимуществ по сравнению со стандартными (типовыми) условиями сделок.

### **3. Основные типы конфликта интересов**

В деятельности Банка потенциально возможно возникновение следующих основных типов конфликта интересов:

- конфликт интересов между акционерами Банка;
- конфликт интересов между акционером и органами управления Банка;
- конфликт интересов между органами управления, сотрудниками и Клиентами Банка;
- конфликт интересов между Банком и сотрудниками при осуществлении ими служебных обязанностей.

### **4. Факторы, обуславливающие возникновение конфликта интересов**

4.1. Возникновение конфликта интересов может быть обусловлено следующими факторами:

4.1.1. Корпоративные конфликты могут возникать между мажоритарными и миноритарными акционерами Банка, между органами управления Банка и акционерами в результате:

---

<sup>1</sup> В целях настоящей Политики не считается конфликтом интересов противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой, раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

- несоблюдения требований действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов органов исполнительной власти РФ, учредительных и внутриванковских документов;

- неспособности миноритарных акционеров оказывать существенное влияние на деятельность Банка и на принимаемые Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка решения;

- заключения сделок, подлежащих одобрению органами управления Банка, без получения такого одобрения (крупных, с аффилированными лицами Банка, с акционером 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);

- принятия решений, предполагающих ухудшение качества активов Банка и/или получение убытков Банком, а также снижение эффективности управления активами и пассивами, пренебрежение очевидными рисками;

- нераскрытия информации в соответствии с действующим законодательством либо предоставления неполной информации лицами, входящими в органы управления Банка, о должностях, занимаемых в органах управления других организаций, о владении долями (акциями) других компаний.

4.1.2. Конфликты интересов могут возникать между органами управления, должностными лицами, сотрудниками и Клиентами в результате:

- несоблюдения требований действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов органов исполнительной власти РФ, учредительных и внутриванковских документов;

- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;

- неисполнения договорных обязательств, как со стороны Банка, так и со стороны Клиента;

- предпочтения сотрудником/должностным лицом интересов одного Клиента в ущерб интересам другого Клиента с целью получения личной выгоды;

- предпочтения собственных интересов в ущерб интересам Клиента с целью получения личной выгоды.

4.1.3. Конфликты интересов могут возникнуть между Банком и сотрудниками, должностными лицами в результате:

- несоблюдения требований действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов органов исполнительной власти РФ, учредительных и внутриванковских документов;

- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;

- несоблюдения внутриванковских лимитов при проведении сделок со связанными с Банком лицами, а также льготных сделок;

- наличия имущественных и (или) иных интересов в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения, в результате чего, добросовестное исполнение своих должностных обязанностей становится невозможным;

- работы по совместительству в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения, руководителем, должностным лицом или участия в ее органах управления, в результате чего, добросовестное исполнение своих должностных обязанностей становится невозможным;

- совмещения сотрудником исполнительных и контрольных функций, позволяющего использовать свои должностные обязанности с целью получения личной выгоды;

- отсутствия контроля разграничения доступа к конфиденциальной информации, которая может быть использована для получения личной выгоды;
- превышения сотрудником своих должностных обязанностей с целью предоставления деловых возможностей другим компаниям в ущерб интересам Банка в силу личных интересов;
- приема на работу или изменения должностных обязанностей сотрудника Банка, находящегося в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции.

4.2. Перечисленные факторы не исчерпывают все возможные ситуации возникновения конфликта интересов, возникающие в процессе осуществления Банком своей деятельности. При оценке каждой конкретной ситуации во внимание могут быть приняты и иные факторы, обуславливающие возникновение конфликта интересов.

## **5. Принципы управления конфликтами интересов**

5.1. Принцип предотвращения конфликта интересов до его возможного возникновения.

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

5.2. Принцип превентивного информирования о наличии заинтересованности.

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

5.5. Принцип разграничения компетенций.

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.

5.6. Принцип равного и справедливого отношения ко всем клиентам Банка при их консультировании и/или совершении сделок с ними или от их имени и/или по их поручению.

5.7. Принцип непревышения полномочий должностных лиц и сотрудников Банка.

Сотрудники Банка должны использовать свои полномочия и возможности, связанные с занимаемыми ими должностями и выполняемыми функциями, исключительно в интересах Банка. Осуществляя свои полномочия, сотрудники 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 сотрудников Банка, а также Банка в целом.

5.8. Принцип информирования.

В случае возникновения у сотрудника заинтересованности, способной оказать влияние на принятие решения по сделке или при консультировании Клиента Банка, сотрудник не должен учитывать этот интерес. Банк и Клиент должны быть проинформированы о возможной заинтересованности сотрудника в сделке или в результатах консультирования.

## **6. 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 управления и сотрудников Банка по их урегулированию.

## 6.1. Предотвращение конфликтов интересов.

Настоящей Политикой устанавливаются следующие меры по предотвращению конфликтов интересов, обязательные для выполнения органами управления, должностными лицами и сотрудниками Банка.

6.1.1. В целях предотвращения любых видов конфликтов интересов органы управления, должностные лица и сотрудники Банка обязаны:

- соблюдать требования законодательства РФ, нормативных правовых актов органов исполнительной власти РФ, нормативных документов Банка России, Устава Банка и внутрибанковских документов;
- обеспечивать контроль действий и решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- обеспечивать текущий мониторинг совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в целях исключения случаев их заключения без предварительного одобрения уполномоченными органами Банка в порядке, установленном законодательством РФ и Уставом Банка;
- обеспечивать централизованный учет информации об аффилированных лицах, акционерах Банка и их аффилированных лицах, об инсайдерах Банка;
  - обеспечивать соблюдение порядков совершения сделок:
    - с аффилированными лицами;
    - с акционерами Банка и их аффилированными лицами;
    - с инсайдерами Банка;
    - 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);
  - при принятии управленческих решений, связанных с совершением банковских операций и других сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок, осуществлять процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения активов Банка посредством:
    - установления внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
    - рассмотрения Советом директоров Банка отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на эти сделки;
    - привлечения независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Советом директоров Банка решений о проведении операций и сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
  - не реже одного раза в год представлять членам Совета директоров Банка отчет отдела банковских рисков обо всех сделках с лицами, связанными с Банком;
  - осуществлять проверки условий совершения сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок подразделениями Банка, осуществляющими внутренний контроль, и внешними аудиторами;

- осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и согласно Положению об информационной политике ОАО Банк «Онега»;

- обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам и Клиентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разграничивать права доступов сотрудников в автоматизированных сетях и офисе Банка при исполнении ими должностных обязанностей. Обеспечивать контроль прав доступа сотрудников и надлежащего использования этих прав руководителями структурных подразделений;

- разграничивать права доступа к инсайдерской и другой конфиденциальной информации, получаемой сотрудниками при исполнении своих должностных обязанностей;

- обеспечивать правомерное использование инсайдерской и другой конфиденциальной информации исключительно в целях соблюдения интересов Клиентов и Банка;

- обеспечивать контроль и мониторинг доступа сотрудников к конфиденциальной информации, получаемой ими при исполнении своих должностных обязанностей;

- обеспечивать контроль отсутствия несовместимых функций структурных подразделений Банка и сотрудников, определяемых должностными инструкциями, положениями о подразделениях, документами, регламентирующими внутренние процессы и процедуры Банка;

- своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о Банке в средствах массовой информации и иных источниках. Осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления негативной или недостоверной информации;

- обеспечивать применение в Банке принципов материального стимулирования членов органов управления, должностных лиц и сотрудников Банка, способствующих:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;

- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;

- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Банка соответствуют запланированным показателям.

6.1.2. В целях предотвращения конфликтов интересов между акционерами Банка, а также между органами управления, должностными лицами, сотрудниками Банка и его акционером (акционерами), органы управления, должностные лица, сотрудники Банка обязаны:

- соблюдать права мажоритарных и миноритарных акционеров, закрепленные Законом об акционерных обществах, нормативными актами, Уставом и внутренними документами Банка;

- обеспечивать своевременное доведение до акционеров четкой и обоснованной позиции Банка в вопросах обеспечения законных прав акционеров;

- предоставлять акционерам исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта;

- выявлять сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членов органов управления Банка при приобретении акций (долей) конкурирующего общества, а также участие в органах управления таких лиц;

6.1.3. В целях предотвращения конфликтов интересов между органами управления, должностными лицами, сотрудниками Банка и Клиентами, органы управления, должностные лица, сотрудники Банка обязаны:

- обеспечивать строгое соблюдение тайны по операциям, счетам и вкладам Клиентов Банка и его корреспондентов, а также иной коммерческой тайны Банка;
- обеспечивать совершение операций (сделок) для Клиентов на профессиональном уровне и добросовестной основе, а также обеспечивать выполнение поручений Клиентов по возможности наилучшим образом с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;
- совершать от имени Клиента операции (сделки) строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре или иных документах;
- исключать сознательное использование сотрудниками ситуации в личных целях при очевидной ошибке Клиента (в том числе, при ошибке в заявке, заявлении и ином документе, подписанном Клиентом). В случае наличия такой ошибки в поручении Клиента, сотрудник Банка должен предпринимать разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информировать об этом Клиента;
- обеспечивать, чтобы выданные Клиенту рекомендации основывались на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу;
- неукоснительно выполнять нормативы обязательных резервов по привлеченным денежным средствам в порядке, определенным Банком России;
- совершенствовать систему сохранения созданной, приобретенной и накопленной в процессе деятельности Банка информации.

6.1.4. В целях предотвращения конфликтов интересов между Банком и должностными лицами, сотрудниками при исполнении ими служебных обязанностей, должностные лица и сотрудники обязаны:

- участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков внутреннего контроля Банка;
- ставить в известность своего непосредственного руководителя или органы управления о намерении приобрести долю (акцию) конкурирующей с Банком компании;
- своевременно информировать непосредственного руководителя о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации;
- уведомлять непосредственного руководителя о компании(ях), в которой(ых) должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, и с которой Банк ведет или предполагает вести коммерческую деятельность;
- воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между Банком и компанией(ями), в которой должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес или являются аффилированными лицами;
- предварительно получать разрешение Председателя Правления Банка на участие в органах управления другой компании, интересы которой могут противоречить интересам Банка;
- не иметь материальной или личной выгоды от любого делового партнера, с которым они работают в качестве представителей Банка;

6.1.5. При приеме на работу или изменении должностных обязанностей сотрудника Банка, отдел экономической безопасности и работы с персоналом Банка контролирует риск назначения на должности сотрудников Банка, находящихся в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции.

6.1.6. При рассмотрении кандидатов на руководящие должности в Банке отдел экономической безопасности и работы с персоналом запрашивает сведения о наличии у

прямых родственников 20 и более процентов голосующих акций (долей) юридических лиц, а также сведения о занимаемых руководящих позициях в компаниях, являющихся Клиентами или контрагентами Банка, для оценки вероятности возникновения конфликта интересов и принятия мер по их предотвращению.

6.1.7. В случае возникновения у сотрудника связей, указанных в п. 6.1.6. настоящей Политики в период работы в Банке, сотрудник обязан незамедлительно проинформировать об этом своего непосредственного руководителя и отдел экономической безопасности и работы с персоналом.

Указанный в пункте 6.1. перечень мер не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на предупреждение возникновения конфликта интересов.

## 6.2. Выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов.

6.2.1. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми сотрудниками и членами органов управления Банка в ходе своей текущей деятельности с использованием перечисленных в пункте 6.1. мер предотвращения конфликта интересов.

6.2.2. 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 Банка, главного бухгалтера, курирующего то направление деятельности Банка, в отношении которого получена негативная информация;
- начальника отдела внутреннего контроля.

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

6.2.4. В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых отделом внутреннего аудита Банка, Ревизионной комиссией Банка, внешними аудиторами, представителями надзорных органов, такая информация доводится до сведения Председателя Правления Банка и начальника отдела внутреннего контроля, а также начальника отдела банковских рисков.

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

6.2.6. В случае если конфликт интересов возникает в отношении членов Совета директоров Банка, такая информация доводится до сведения Председателя Совета директоров Банка.

Члену Совета директоров, у которого возник конфликт интересов, рекомендуется незамедлительно сообщить Совету директоров через его Председателя как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть в любом случае сделано до начала обсуждения вопроса, по которому у такого члена Совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании Совета директоров. При этом, член Совета директоров, интересы которого затрагивает или может затронуть конфликт, не должен участвовать в работе по разрешению такого конфликта.

### 6.3. Урегулирование конфликтов интересов.

6.3.1. Органы управления и сотрудники Банка используют все доступные и в соответствии с действующим законодательством РФ способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка, Клиентов, акционеров.

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

6.3.2. 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.

6.3.3. В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне подразделения, руководитель соответствующего структурного подразделения должен представить для принятия решения Председателю Правления Банка информацию о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты или могут быть приняты в целях его устранения.

6.3.4. При невозможности урегулирования конфликта интересов Председатель Правления Банка выносит вопрос на рассмотрение Правления, а также вправе направить сведения о конфликте Председателю Совета директоров Банка. На основании решения Председателя Совета директоров вопрос о конфликте интересов может быть вынесен на рассмотрение Совета директоров Банка.

6.3.5. В случае получения входящей корреспонденции, содержащей свидетельства конфликта интересов, Председатель Правления назначает лицо (группу лиц), ответственное(ых) за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

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

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

6.3.8. В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне органов управления Банка, Председатель Правления обязан информировать Совет директоров Банка о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

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

6.3.10. В случае невозможности урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке, стороны конфликта обращаются в суд по местонахождению Банка.

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

Указанный в разделе 6.3. перечень мер не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на урегулирование конфликта интересов