

Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное Общество)
НКО "Истина" (АО)

УТВЕРЖДЕН

**Советом директоров
НКО "Истина" (АО)
(протокол от " 20 " ноября 2023 г.
№ 16)**

**ПОРЯДОК
ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ
НКО "ИСТИНА" (АО)**

г. Москва, 2023г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предотвращения конфликта интересов в НКО "Истина" (АО) (далее – Порядок) является внутренним нормативным документом НКО "Истина" (АО) (далее - НКО), основной целью которого является установление порядка выявления и урегулирования конфликтов интересов, возникающих между интересами НКО, личными интересами сотрудниками НКО, клиентами НКО, контрагентами НКО в целях минимизации негативных последствий для НКО.

1.2. Настоящий Порядок является составной частью Антикоррупционной политики НКО.

1.3. Настоящий Порядок разработан в соответствии со следующими законодательными, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными документами НКО:

- Конституцией Российской Федерации;
- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Трудовым кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 25.12.2008 №273-ФЗ "О противодействии коррупции";
- Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах";
- Уставом НКО;
- Антикоррупционной политикой НКО;
- Методическими рекомендациями по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, утвержденных Минтрудом России 08.11.2013;
- иными законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность НКО в указанной области.

1.4. В целях разработки настоящего Порядка учитывались Методические рекомендации по разработке и принятию организациями Государственной корпорации по космической деятельности "Роскосмос" (далее – ГК РОСКОСМОС) мер по предупреждению коррупции, утвержденные 20.12.2021.

1.5. Основными целями Порядка являются:

- определение принципов организации процесса предотвращения, регулирования, выявления и контроля конфликтов интересов;
- определение комплекса мер, соблюдение которых позволит минимизировать риск возникновения конфликта интересов в процессе работы НКО;

- информирование работников НКО и органов управления о предпринимаемых НКО мерах по предотвращению, регулированию, выявлению и контролю конфликта интересов в НКО;

- повышение доверия к НКО со стороны клиентов и контрагентов, и установление стандартов корпоративного управления, соответствующих требованиям законодательства, Банка России и ведущим мировым практикам.

2. Термины и определения

В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

аффилированные лица - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность НКО;

Аффилированными лицами НКО являются:

- члены Совета директоров, члены Правления, единоличный исполнительный орган;

- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит НКО;

- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции НКО;

- юридические лица, в которых НКО имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли НКО;

заинтересованное лицо – член Совета директоров НКО, Председатель Правления, члены Правления НКО или лицо, являющееся контролирующим лицом НКО, либо лицо, имеющее право давать НКО обязательные для него указания.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении НКО сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- занимают должности в органах управления юридического лица,

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

клиент - юридическое лицо, которому НКО оказывает услугу на разовой основе либо которого принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 "О банках и банковской деятельности" (далее – Федеральный закон "О банках и банковской деятельности").

контрагент – любое российское или иностранное лицо (юридическое или физическое), с которыми НКО вступает в договорные отношения (за исключением трудовых отношений), не являющееся клиентом;

контролирующее лицо – лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации. Подконтрольным лицом (подконтрольной организацией) признается юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица;

конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий);

корпоративный конфликт – любое разногласие или спор между органами управления НКО и его акционерами, либо разногласие и спор между акционерами, если это затрагивает интересы НКО;

личная заинтересованность (личный интерес) – возможность получения работником НКО при исполнении должностных (служебных) обязанностей доходов в виде денег, ценностей, имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) и/или состоящими с ним в близком родстве или

свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми работник связан имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями;

материальная выгода – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, которую можно оценить и определить в качестве дохода в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации;

потенциально возможный конфликт интересов – ситуация, при которой конфликт интересов работника и НКО еще не наступил, но планируемые действия НКО или работника, о которых работник знал или должен был знать, явно свидетельствуют о возникающем далее конфликте интересов в результате осуществления таких действий (планируемая сделка работника/НКО, планируемый перевод работника на новую должность и т.п., порождающие далее конфликт интересов);

связанные с НКО лица – юридическое лицо, которое контролирует НКО или оказывает на него значительное влияние, либо юридическое лицо, деятельность которого контролирует или на которое оказывает значительное влияние НКО.

Под связанным с НКО физическим лицом понимается физическое лицо (его близкие родственники: супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, бабушка, бабушка, внуки), которое:

- контролирует НКО или оказывает на него значительное влияние;
- является членом совета директоров (наблюдательного совета), единоличным исполнительным органом, его заместителем, главным бухгалтером НКО, членом коллегиального исполнительного органа и иным руководителем (работником), принимающим решения (в том числе коллегиально) об осуществлении НКО операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО.

Юридические и (или) физические лица, связанные с НКО, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" составляют группу связанных с НКО лиц, за исключением юридических лиц, деятельность которых контролирует или на которых оказывают значительное влияние НКО или близкие родственники связанных с НКО лиц;

третьи лица – все иные лица, кроме НКО и его работников.

3. Факторы риска возникновения конфликта интересов.

Основные факторы риска возникновения конфликта интересов (потенциального конфликта интересов):

3.1. нарушение и неисполнение Работником требований законодательства Российской Федерации, Устава НКО, внутренних нормативных документов НКО, в том числе в области предупреждения коррупции;

3.2. наличие у Работника финансовых интересов в других юридических лицах, с которыми НКО поддерживает деловые отношения;

3.3. предоставление Работником деловых возможностей, в том числе необоснованных преференций, другим юридическим или физическим лицам в ущерб интересам НКО в силу своих личных интересов;

3.4. несвоевременное и неправомерное разрешение ситуаций потенциального конфликта интересов, возникающих в НКО;

3.5. ненадлежащее исполнение договорных обязательств, как со стороны НКО, так и со стороны контрагентов НКО.

4. Основные виды конфликтов интересов.

Приведенные ниже примеры конфликтов интересов не исчерпывают все возможные ситуации возникновения конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления НКО своей деятельности. Работники и ответственные должностные лица НКО самостоятельно должны оценивать возможность/наличие конфликта интересов и в других, аналогичных по смыслу ситуациях.

4.1. **Конфликт интересов между НКО и его работниками** – ситуация, при которой личная заинтересованность работника НКО влияет или может повлиять на объективное исполнение им своих должностных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью такого работника и интересами НКО, способное привести к причинению вреда законным интересам НКО:

4.1.1. совмещение работником исполнительных и контрольных функций, позволяющее использовать свои должностные обязанности с целью получения личной выгоды, в том числе:

осуществление работниками НКО одновременно функций по

заключению договоров банковского счета и отражению операций в бухгалтерском учете;

проведение работниками НКО одновременно операций по счетам клиентов НКО и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность НКО;

оказание клиенту консультационных и (или) информационных услуг по проведению операций и совершение операций с этим же клиентом;

4.1.2. использование работником конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения его должностных обязанностей и может быть использована им с целью получения личной выгоды;

4.1.3. превышение работником своих должностных обязанностей, в том числе с целью получения личной выгоды;

4.1.4. прием на работу или изменение должностных обязанностей работника НКО, находящегося в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции;

4.1.5. работник, ответственный за закупку, осуществляет выбор из ограниченного числа поставщиков; руководителем отдела продаж одного из потенциальных поставщиков является родственник работника;

4.1.6. выполнение работником НКО по совместительству иной работы в организации ГК РОСКОСМОС, когда его трудовые обязанности в НКО связаны с осуществлением контрольных полномочий в отношении данной организации ГК РОСКОСМОС;

4.1.7. участие работника в принятии решения об установлении (сохранении) деловых отношений НКО с другой организацией, с которой связана личная заинтересованность работника;

4.1.8. работник НКО, в чьи трудовые обязанности входит контроль за качеством товаров, работ и услуг, предоставляемых контрагентами НКО, получает значительную личную скидку на товары от одного из контрагентов НКО;

4.1.9. руководитель подразделения получает дорогостоящий подарок от своего подчиненного, при этом в полномочия руководителя входит принятие решений о повышении заработной платы подчиненным работникам и назначении на более высокие должности;

4.1.10. осуществление работником проверки/аудита/ревизии деятельности подразделения, в котором работает его родственник.

4.2. Конфликты интересов между работниками НКО

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

4.3. Конфликт интересов между НКО, работниками и клиентами НКО – противоречие между имущественными и иными интересами НКО и имущественными и иными интересами клиентов, в случае проявления личной заинтересованности работника НКО при исполнении им служебных обязанностей, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для НКО и (или) его клиентов:

- предпочтение работником интересов одного клиента в ущерб интересам другого клиента, в том числе с целью получения личной выгоды;

- предпочтение работником собственных интересов в ущерб интересам клиента с целью получения личной выгоды;

- участие работника (лиц, состоящих с ним в близком родстве или свойстве) в деятельности контрагентов НКО, подразумевающее предпочтение работником интересов одного контрагента в ущерб интересам другого и/или предпочтение работником собственных интересов в ущерб интересам контрагента, в том числе с целью получения личной выгоды.

4.4. Конфликт интересов НКО с третьими лицами – противоречие между интересами НКО и интересами иных юридических лиц/индивидуальных предпринимателей при условии, что работник НКО является работником/конечным бенефициаром/должностным лицом иного юридического лица/индивидуального предпринимателя и добросовестное исполнение работником НКО своих обязанностей вследствие занятости в деятельности указанного юридического лица или участия/владения иным юридическим лицом невозможно.

4.5. Конфликт интересов между акционерами, органами управления НКО:

- использование своего служебного положения в НКО в интересах иных лиц;

- принятие подарков от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением им своих обязанностей, равно как и пользование какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);

- единоличное принятие решений, без должного осуществления процедур, указанных в статье 81 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (далее – Федеральный закон "Об акционерных обществах"), о совершении сделок, в которых имеется

заинтересованность.

В силу природы акционерного общества совершение таких сделок может приводить к конфликту интересов между акционерами, обладающими значительным числом акций, органами управления обществом и миноритарными акционерами.

4.6. Локальные внутренние конфликты интересов между подразделениями НКО и его руководителями могут возникать в случае несовпадения интересов отдельного подразделения и НКО в целом, а также между отдельными подразделениями НКО по причине противоречий в условиях мотивации либо в связи с нездоровым соперничеством подразделений, в том числе за ресурсы.

4.7. Конфликт интересов может иметь неблагоприятные последствия, если работник НКО позволяет личному либо иному интересу/действию извне:

- влиять на объективность его суждения и производимых им от имени НКО действий;
- конкурировать против НКО по любым сделкам либо снижать эффективность, с которой он исполняет свои должностные обязанности;
- повышать риски по проводимым от имени НКО сделкам;
- наносить вред финансовому положению или деловой репутации НКО.

4.8. Наличие конфликта интересов не означает неизбежность проблем, но требует повышенного внимания со стороны Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Совета директоров и исполнительных органов управления НКО.

5. Цели и принципы управления конфликтом интересов.

5.1. Управление конфликтом интересов является одним из действенных механизмов соблюдения и охраны прав акционеров, работников и клиентов НКО, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации НКО.

5.2. Целью деятельности НКО по управлению конфликтом интересов является повышение доверия к НКО со стороны его клиентов и контрагентов, обеспечение справедливого обслуживания клиентов, соблюдение стандартов корпоративного управления, основанного на принципах прозрачности и открытости.

5.3. Деятельность НКО по управлению конфликтом интересов строится на следующих принципах:

5.3.1. приоритет предупредительных мер, при котором НКО придает большое значение своевременному предупреждению (профилактике) конфликтов интересов;

5.3.2. обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;

5.3.3. индивидуальное рассмотрение и оценка рисков для НКО при выявлении каждого конфликта интересов, урегулирование каждого случая конфликта интересов;

5.3.4. конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования (по желанию работника);

5.3.5. защита работника от применения негативных мер в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт работником и урегулирован (предотвращен) НКО;

5.3.6. соблюдение интересов НКО и работника при урегулировании конфликта интересов;

5.3.7. разделение полномочий с целью исключения ситуаций, когда сфера ответственности работника допускает конфликт интересов.

5.4. В целях обеспечения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов НКО, его служащих, кредиторов и иных клиентов целесообразно, чтобы применяемые НКО принципы материального стимулирования членов органов управления и иных служащих способствовали:

- достижению устойчивой доходности НКО в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию НКО, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности НКО соответствуют запланированным показателям;
- обеспечению независимости размера фонда оплаты труда работников подразделений НКО, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений, принимающих риски.

5.5. НКО признает право членов органов управления НКО и работников на участие в научной-преподавательской, общественно-политической и культурной деятельности. При этом такие лица 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 НКО.

6. Выявление конфликта интересов

6.1. Конфликт интересов выявляется в деятельности всего НКО (работников НКО и органов управления НКО), во всех бизнес-процессах, осуществляемых работниками, включая процессы взаимодействия с клиентами и контрагентами.

6.2. Любой работник НКО обязан принимать усилия для своевременного выявления любых фактов проявления конфликта интересов и своевременно доводить информацию в форме документа, составляемого в соответствии с пунктом 6.4 настоящего раздела, направляемого по электронной почте или на бумажном носителе, включая информацию о проявлении конфликта интересов в процессе осуществления деятельности самим работником, до ответственных лиц.

6.3. Ответственными за своевременное реагирование на проявление факторов возникновения конфликта интересов являются:

- работник НКО в части своевременного доведения посредством электронной почты или на бумажном носителе информации о проявлении конфликта интересов в деятельности как самого работника, так и других работников НКО до Председателя Правления НКО и Службы внутреннего контроля;

- руководитель Службы внутреннего контроля - как в части своевременного рассмотрения представленной информации, так и самостоятельно выявленной в процессе осуществления текущего контроля, анализа имеющейся информации, определения уровня существенности, доведения информации по электронной почте или на бумажном носителе о проявлении конфликта интересов до сведения Председателя Правления и членов Правления НКО, с указанием рекомендаций о принятии мер по устранению конфликта интересов;

- руководитель Службы внутреннего аудита - в части выявления факторов возникновения конфликта интересов в процессе проведения периодических проверок направлений деятельности НКО в соответствии с планом деятельности Службы внутреннего аудита, своевременного доведения информации в отчетах о результатах проверок о проявлении конфликта интересов или в форме документа, составляемого в соответствии с пунктом 6.4 настоящего раздела, направляемого по электронной почте или на бумажном носителе, до сведения органов управления НКО, с указанием рекомендаций о принятии мер по устранению конфликта интересов;

- Председатель Правления и члены Правления НКО – в части

своевременного рассмотрения представленной информации и принятия по результатам рассмотрения управленческих решений в рамках предоставленных им полномочий, направления информации Совету директоров НКО;

- Совет директоров НКО – в части своевременного рассмотрения представленной информации и принятия по результатам рассмотрения управленческих решений в рамках предоставленных им полномочий, направления информации акционерам НКО;

- Акционеры НКО – в части своевременного рассмотрения представленной информации и принятия по результатам рассмотрения управленческих решений.

6.4. При выявлении работником НКО факта возникновения конфликта интересов (участником которого является как сам работник, так и иной работник НКО) работник обязан информировать Председателя Правления НКО и Службу внутреннего контроля об обстоятельствах конфликта в момент его выявления в Уведомлении по форме Приложения №1 к настоящему Порядку. Работник передает Уведомление по электронной почте или на бумажном носителе Председателю Правления НКО для принятия мер по урегулированию конфликта интересов.

6.5. Руководитель Службы внутреннего контроля регистрирует полученную информацию в Журнале учета уведомлений (далее – Журнал учета) (Приложение №2 к настоящему Порядку, и, при необходимости, инициирует проведение служебного расследования комиссией, сформированной на основании приказа/распоряжения Председателя Правления НКО, определяющего состав Комиссии и сроки проведения расследования. Руководитель СВК имеет право принять решение о проведении самостоятельного расследования.

6.6. Руководитель комиссии или Руководитель СВК на основе фактического материала и данных, полученных в результате расследования, формирует заключение для Председателя Правления НКО, включающее предложения и рекомендации по применению мер (или отсутствию оснований для принятия мер) для урегулирования конфликта интересов. Председатель Правления НКО на основании результатов расследования Руководителя СВК может принять решение о формировании Комиссии для проведения служебного расследования.

6.7. Председатель Правления НКО при наличии оснований принимает меры по привлечению виновных к ответственности и устранению последствий вреда, причиненного коррупционными действиями или конфликтом интересов.

6.8. В случае поступления в НКО письменного обращения клиента НКО, содержащего жалобы на недобросовестные действия (либо бездействие) работника НКО при исполнении им своих служебных обязанностей, которые могут привести (либо привели) к конфликту интересов между клиентом и НКО, рассмотрение обращения по существу и проведение служебного расследования осуществляется в соответствии с настоящим Порядком.

6.9. Порядок регистрации, учета и хранения сведений о конфликте интересов осуществляется следующим образом:

- Уведомления, поступившие руководителю Службы внутреннего контроля, подлежат обязательной регистрации в день их поступления в Журнале учета;

- Журнал учета ведется в электронном виде;

- Журнал учета (за год) распечатывается по состоянию на 01 января текущего года, за подписью руководителя Службы внутреннего контроля;

- Журнал учета хранится в течение пяти лет со дня учета последнего Уведомления.

- Зарегистрированное Уведомление, служебные записки руководителей структурных подразделений о принятии решения по Уведомлению, Заключение комиссии по результатам служебного расследования, иные материалы, полученные в результате расследования, подшиваются в один сшив к Журналу учета на 01 января текущего года.

6.10. Ответственным за регистрацию, учет и хранение сведений о конфликтах интересов является руководитель Службы внутреннего контроля.

6.11. Доступ к досье и Журналу для ознакомления с материалами рассмотрения Уведомлений предоставляется органам управления НКО, работникам Службы внутреннего аудита (при проведении проверок), работникам подразделения безопасности (по устному или письменному распоряжению Председателя Правления НКО, Заместителя Председателя Правления, курирующего вопросы безопасности в НКО).

7. Предотвращение и урегулирование конфликта интересов

7.1. Механизмы управления конфликтом интересов

Для повышения эффективности работы по предупреждению и урегулированию конфликтов интересов НКО стремится создавать механизмы для своевременного и полного их выявления, а также для четкой координации действий всех органов НКО по их урегулированию:

7.1.1. Выявление и оценка потенциальных конфликта интересов

7.1.1.1. Заинтересованные лица должны самостоятельно оценивать потенциальные конфликты интересов с их участием. Конфликты интересов, выходящие за рамки компетенции работника, рассматриваются на уровне уполномоченных подразделений НКО, в функции которых входит документирование конфликтов интересов, выработка рекомендаций по предотвращению конфликтов интересов и контроль реализации принятых к исполнению рекомендаций.

7.1.1.2. В целях выявления конфликта интересов работники НКО заполняют и подписывают Памятку-обязательство работников НКО о конфликте интересов (Приложение №3 к настоящему Порядку). Ответственным подразделением за подписание и обеспечение сохранности указанных документов является Административно-хозяйственный отдел.

7.1.1.3. В целях выявления конфликта интересов у работников, работающих в НКО, на периодической основе, не реже одного раза в год, работникам НКО не позднее 15 января направляется для заполнения Декларация конфликта интересов по форме Приложения №1 к настоящему Порядку. Документ направляется Службой внутреннего контроля. Заместитель Председателя Правления, курирующий вопросы безопасности в НКО, в течение месяца после поступления Декларации организует (проводит) проверку задекларированных сведений. Результаты декларирования рассматриваются на заседании комиссии, сформированной на основании приказа/распоряжения Председателя Правления НКО.

7.1.1.4. Осуществляются мероприятия согласно п.6 настоящего Порядка.

7.1.2. Урегулирование конфликта интересов

Осуществляются мероприятия согласно п.7.2.2 настоящего Порядка.

7.1.3. Предотвращение конфликта интересов

7.1.3.1. При приеме на работу или изменении должностных обязанностей необходимо избегать назначения на должности работников НКО, находящихся в прямом родстве с другим сотрудником НКО.

7.1.3.2. При рассмотрении кандидатов на руководящие должности в НКО необходимо запрашивать у них сведения о наличии у прямых родственников 20 (двадцати) и более процентов голосующих акций, а также сведения о нахождении на руководящих позициях в компаниях, являющихся клиентами или контрагентами НКО, для оценки вероятности возникновения конфликтов интересов и принятия мер по их предотвращению. В случае возникновения подобных родственных связей у

работника в период его работы в НКО, он обязан незамедлительно проинформировать об этом Председателя Правления и Службу внутреннего контроля.

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

7.2. Меры по предупреждению и урегулированию конфликта интересов

7.2.1. Для предупреждения и урегулирования конфликта интересов в НКО предпринимаются следующие основные меры:

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

7.2.1.2. Обеспечение руководителями структурных подразделений НКО надлежащего исполнения работниками требований внутренних документов НКО.

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

7.2.1.4. Мониторинг совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в целях исключения практики их заключения в нарушение порядка, установленного законодательством Российской Федерации и Уставом НКО.

7.2.1.5. Организация защиты конфиденциальной информации.

7.2.1.6. Разграничение прав доступа к конфиденциальной информации, получаемой работниками при исполнении своих должностных обязанностей.

7.2.1.7. Обеспечение правомерного использования конфиденциальной информации исключительно в целях соблюдения интересов клиентов и НКО.

7.2.1.8. Запрет на использование конфиденциальной информации, получаемой работниками, при совершении ими собственных операций с финансовыми инструментами, валютой или товаром.

7.2.1.9. Обеспечение контроля и мониторинга за доступом работников к конфиденциальной информации, получаемой ими при исполнении своих должностных обязанностей.

7.2.1.10. Информирование уполномоченных должностных лиц НКО о (потенциальном) конфликте интересов согласно нормативным актам НКО.

7.2.1.11. Раскрытие работником НКО сведений, которые могут свидетельствовать о возможности возникновения у него конфликта интересов с НКО, в том числе посредством анкетирования работника при приеме на работу.

7.2.1.12. Распределение функций и полномочий между подразделениями и работниками НКО при совершении банковских операций и иных сделок с целью исключения превышения полномочий (предусмотрено должностными инструкциями работников НКО, внутренними нормативными документами НКО). При распределении функциональных обязанностей между подразделениями и должностных обязанностей работников НКО руководители структурных подразделений обязаны соблюдать следующие требования, предусмотренные Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", направленные в том числе на исключение возможности предоставления одному и тому же подразделению или работнику права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов НКО и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность НКО;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам НКО и совершать операции с теми же клиентами;
- не допускать осуществление одним и тем же работником контрольных функций по операциям, совершаемым этим же работником;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

7.2.1.13. Разграничение прав доступа работников в автоматизированных системах и офисах НКО при исполнении ими должностных обязанностей. Контроль прав доступа работников и надлежащего использования этих прав руководителями структурных подразделений.

7.2.1.14. Организация информирования работниками НКО (в том числе анонимного) руководителя соответствующего уровня и Службы внутреннего контроля в случае выявления нарушений действующего

законодательства, внутренних нормативных документов НКО, стандартов профессиональной деятельности, случаев злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики и иных факторов.

7.2.1.15. Запрет на использование работниками НКО своего служебного положения с целью обеспечения участия в закупках НКО товаров/работ/услуг юридических лиц, в деятельности которых работники НКО имеют прямую или опосредованную материальную заинтересованность.

7.2.1.16. Запрет членам Правления на замещение должностей в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к НКО.

7.2.1.17. Запрет на замещение должностными лицами НКО любых должностей, занимаемых ими по совместительству в организациях, находящихся в деловых отношениях с НКО (контрагенты, клиенты и т.п.), в организациях – конкурентах НКО без предварительного информирования в письменном виде руководства НКО и получения согласия на занятие таких должностей, в соответствии с нормами, определенными Федеральными законами.

7.2.1.18. Создание необходимых условий для соблюдения принципов профессиональной этики, определенных Кодексом корпоративной этики НКО "Истина" (АО), работниками НКО.

7.2.1.19. Организация Советом директоров НКО контроля соблюдения прав мажоритарных и миноритарных акционеров (при их наличии), закрепленных Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом НКО и внутренними документами НКО.

7.2.1.20. Установление следующих требований к порядку осуществления членами Совета директоров своих полномочий:

не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами НКО и (или) интересами его кредиторов и иных клиентов;

тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии НКО и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности НКО;

принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на

рассмотрение Совета директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и внешнего аудитора;

анализировать акты проверок НКО и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены руководителем НКО Совету директоров;

рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в кредитную организацию Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими НКО, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;

предусмотреть распределение полномочий между членами Совета директоров, а также их взаимозаменяемость. Распределение полномочий может включать создание в составе Совета директоров комитетов для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по наиболее важным вопросам.

7.2.1.21. Установление следующих требований к порядку осуществления единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа НКО своих полномочий:

не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов исполнительного органа и участников (акционеров), кредиторов и иных клиентов НКО;

не разглашать конфиденциальную информацию, ставшую известной представителю в связи с исполнением им обязанностей члена коллегиального исполнительного органа НКО, лицам, не имеющим доступа к такой информации, а также использовать ее в своих интересах или интересах третьих лиц как в период выполнения обязанностей, так и в течение трех лет после окончания срока действия трудового договора.

7.2.2. Урегулирование конфликтов интересов акционеров НКО,

членов Совета директоров НКО, единоличного исполнительного органа НКО, членов Правления НКО

7.2.2.1. Сведения о конфликте интересов, который на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя Правления НКО, передаются заинтересованным лицом для принятия решения о порядке урегулирования конфликта Совету директоров НКО.

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

7.2.2.3. Если конфликт интересов может оказать влияние на принятие членом Правления решения по вопросу, выносимому на рассмотрение Правления НКО, сообщение о конфликте интересов должно быть получено Председателем Правления НКО до даты проведения заседания, в повестку дня которого включен такой вопрос. При этом член Правления должен воздержаться от голосования по такому вопросу. Если сообщение о конфликте интересов получено Председателем Правления НКО после голосования по вопросу повестки дня, по которому у члена Правления присутствует конфликт интересов, голос указанного члена Правления не учитывается при определении результатов голосования.

7.2.2.4. В случае если конфликт интересов возникает в отношении членов Совета директоров НКО, такая информация доводится до сведения Председателя Совета директоров НКО. В случае если конфликт интересов возникает в отношении Председателя Совета директоров НКО, то такая информация им доводится до сведения Совета директоров и акционеров (Единственного акционера).

7.2.2.5. Члену Совета директоров, в том числе Председателю Совета директоров, у которого возник конфликт интересов, рекомендуется незамедлительно сообщить Совету директоров через другого члена Совета директоров 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.

7.2.2.6. В случае, если заинтересованное лицо - член Совета директоров НКО, Председатель Правления НКО, член Правления НКО или лицо, являющееся контролирующим лицом НКО, либо лицо, имеющее

право давать НКО обязательные для него указания, то в целях предупреждения конфликта интересов совершение сделок с заинтересованными лицами регулируется в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом НКО.

7.2.4. Для урегулирования возникших конфликтов интересов в НКО могут применяться:

7.2.4.1. меры, не связанные с изменением условий трудового договора:

- предложение работнику отказаться от полученной или предполагаемой к получению выгоде, явившейся причиной возникновения конфликта интересов;

- усиление контроля со стороны непосредственного руководителя за исполнением работником своих должностных обязанностей, при выполнении которых может возникнуть конфликт интересов;

- ограничение доступа работника к конкретной информации, обладание которой может привести к конфликту интересов;

- отстранение работника от участия в обсуждении и процессе принятия деловых решений;

- перемещение работника на другое рабочее место, в другое структурное подразделение, расположенное в той же местности;

- иные меры по предотвращению конфликта интересов;

7.2.4.2. меры, связанные с изменением условий трудового договора, проводимые в соответствии с нормами, предусмотренными Трудовым кодексом:

- перевод работника на другую должность как внутри подразделения, так и в другие подразделения НКО (включая повышение или понижение должности работника) с соблюдением процедур, предусмотренных Трудовым кодексом;

- меры дисциплинарной ответственности, предусмотренные Трудовым кодексом и условиями трудового договора (замечание, выговор, увольнение работника по соответствующим основаниям);

7.2.4.3. материальное возмещение ущерба;

7.2.4.4. иные меры по урегулированию конфликта интересов.

8. Контроль за соблюдением мер по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов

8.1. Контроль за соблюдением настоящего Порядка осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля.

8.2. Контроль за соответствием требованиям законодательства Российской Федерации и принципам корпоративного управления внутренних нормативных документов НКО в части предотвращения и урегулирования конфликтов интересов осуществляется Службой внутреннего контроля в процессе согласования внутренних нормативных документов НКО.

8.3. Контроль за распределением должностных обязанностей и полномочий в целях исключения злоупотреблений работниками своим служебным положением осуществляет Служба внутреннего контроля в процессе согласования положений о подразделениях НКО и должностных инструкций работников.

8.4. Контроль за соблюдением мер по предотвращению конфликтов интересов, предусмотренных внутренними документами НКО, и за их эффективностью осуществляет Служба внутреннего аудита при проведении плановых проверок различных направлений деятельности НКО, в которых возможно проявление конфликтов интересов.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящий Порядок утверждается Советом директоров НКО и вступает в силу в дату его утверждения, если иное не оговорено решением Совета директоров НКО.

9.2. При необходимости НКО пересматривает Порядок в целом или в его отдельных частях. Все изменения и дополнения к Порядку вступают в силу после их утверждения в установленном порядке.

9.3. Внесение изменений в Порядок могут осуществляться по предложению Совета директоров НКО, Правления НКО, Председателя Правления НКО, Службы внутреннего аудита НКО, Службы внутреннего контроля НКО, Юридического отдела НКО.

Мероприятия по внесению изменений в Порядок организует Служба внутреннего контроля НКО.

9.4. Оригинал настоящего внутреннего документа хранится в соответствии с установленным в НКО порядке.

9.5. В случае если настоящий Порядок (отдельные его пункты) вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации, настоящий Порядок (отдельные его пункты) утрачивают силу, и до даты внесения изменений в настоящий Порядок необходимо руководствоваться законодательством Российской Федерации.

Приложение № 2
к Порядку предотвращения
конфликта интересов
в НКО "Истина" (АО)

ЖУРНАЛ
регистрации уведомлений работников о возможности
возникновения конфликта интересов

Регистрационный номер	Дата принятия уведомления от работника	ФИО и должность работника НКО, подавшего уведомление	ФИО и должность лица, принявшего уведомление работника	Краткое содержание уведомления (участники, обстоятельства конфликта)	ФИО и должность лица, ответственного за рассмотрение уведомление	Дата принятия решения	Сведения о принятом решении

Приложение № 3
к Порядку предотвращения
конфликта интересов
в НКО "Истина" (АО)

Памятка-обязательство для работников НКО о конфликте интересов

НКО стремится к повышению качества и показателей своей работы для удовлетворения требований органов управления и соблюдения интересов собственников. Поэтому предлагаем вам ознакомиться с правилами НКО, которые должны соблюдать все работники НКО с целью исключения конфликтов между интересами НКО, органов управления НКО, собственников НКО и работников НКО, а также подтвердить ваше согласие с ними и отсутствие корыстных личных интересов, несовместимых с целями деятельности НКО.

Конфликт интересов:

- ситуация, в которой интересы работника НКО, придерживающегося правил, стандартов корпоративного управления и бизнес-этики, вступают в противоречие с интересами НКО как кредитной организации;

- ситуация, в которой интересы членов органов управления НКО и работников НКО вступают в противоречие с интересами НКО как организации;

- противоречие между имущественными и иными интересами НКО и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для НКО и (или) его клиентов.

Во избежание конфликтов интересов работник НКО:

- не должен совершать личные финансовые, валютные операции (сделки), несовместимые с деятельностью НКО (в том числе сомнительные и незаконные), используя полученную в ходе работы в НКО закрытую коммерческую информацию, используя оборудование, средства связи и коммуникации НКО;

- не должен допускать совмещения функций исполнителя и контролера в одном лице по одной операции;

- не должен распространять (в том числе устно) информацию, являющуюся коммерческой, банковской тайной, за пределы НКО, а также допускать случаи, когда доступ к такой информации могут получить посторонние лица (например, с носителей флеш-памяти, внешней электронной почты, утерянных телефонов);

- должен сообщить в Службу внутреннего контроля информацию об имеющихся у него (или планирующихся) долях собственности в других юридических лицах или о наличии возможности неофициально контролировать деятельность сторонних юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также о занятии должностей в таких субъектах. Указанные факторы не должны мешать работнику выполнять свои должностные обязанности в НКО, не должны препятствовать деятельности НКО, снижению ее прибыльности или подвергать опасности получения санкций, штрафов, повышенного внимания со стороны контролирующих, правоохранительных органов;

- не предлагать клиентам коммерческий подкуп, неофициальные услуги, необоснованные льготы, а также соглашаться на аналогичные предложения от клиентов;

- должен сообщать в Службу внутреннего контроля обо всех известных ему нарушениях в случаях, описанных выше, если нарушения совершаются другими работниками.

Настоящим я,

_____,
подтверждаю, что на момент заполнения настоящей Памятки-обязательства, не являюсь индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в настоящий момент, не контролирую косвенно деятельность других юридических лиц и не занимаю в них каких-либо должностей, деятельность которых может повлечь нарушение интересов НКО, а также обязуюсь не совершать незаконных, сомнительных и других операций (сделок), преследующих личный интерес, мешающих основной работе, наносящих материальный или репутационный ущерб НКО.

Подпись _____ Дата _____

Приложение 4
к Порядку предотвращения
конфликта интересов
в НКО "Истина" (АО)

Заявление

Я, _____

(Ф.И.О.)

перед заполнением настоящей декларации ознакомился(лась) с
Антикоррупционной политикой, Кодексом профессиональной этики,
Порядком предотвращения конфликта интересов НКО "Истина" (АО).

(подпись работника)

Декларация конфликта интересов работника

Ф.И.О. работника	
Должность	
Дата заполнения	
Декларация охватывает период времени	С..... ПО.....

Указанная декларация создана в целях предостережения о ситуациях, которые могут ненадлежащим образом влиять или иметь потенциальную возможность повлиять на принятие Вами решений или совершение определенных действий, находящихся в противоречии с интересами НКО "Истина" (АО) (далее — НКО).

Декларирование предоставляет Вам возможность внимательно изучить свою личную ситуацию и указать информацию о реальном или потенциальном конфликте интересов. Просим Вас раскрывать информацию как можно более подробно. Требуется ответить "Да" или "Нет".

Если Вы ответили "Да" на какой-либо из указанных ниже вопросов, пожалуйста, оставьте комментарий, описывающий ситуацию более подробно в поле, расположенном ниже.

1. Владете ли Вы или лица, действующие в Ваших интересах, прямо

или как бенефициар, акциями (долями, паями) или любыми другими финансовыми интересами:

1.1. В другой компании, находящейся в деловых отношениях с НКО (известные Вам контрагенты, подрядчики, консультанты, клиенты и т.п.)?

1.2. В компании или организации (известных Вам), которая может быть заинтересована или ищет возможность построить деловые отношения с НКО или ведет с ним переговоры?

1.3. В деятельности известных Вам компаний-конкурентов или физическом лице-конкуренте НКО?

1.4. В компании или организации (известных Вам), выступающей стороной в судебном или арбитражном разбирательстве с НКО?

2. Являетесь ли Вы членами органов управления (Совета директоров) или исполнительными руководителями (директорами, заместителями директоров т.п.), а также работниками, советниками, консультантами, агентами или доверенными лицами:

2.1. В известной Вам компании, находящейся в деловых отношениях с НКО?

2.2. В известной Вам компании, которая ищет возможность построить деловые отношения с НКО, или ведет с ней переговоры?

2.3. В известной Вам компании-конкуренте НКО?

2.4. В компании, выступающей или предполагающей выступить стороной в судебном или арбитражном разбирательстве с НКО?

3. Участвуете ли Вы в настоящее время в какой-либо иной деятельности, кроме описанной выше, которая конкурирует с интересами НКО в любой форме, включая (но не ограничиваясь) приобретение или отчуждение каких-либо активов (имущества) или возможности развития бизнеса или бизнес-проекты?

4. Участвовали ли Вы в какой-либо сделке от лица НКО (как лицо, принимающее решение, ответственное за выполнение контракта, утверждающее приемку выполненной работы, оформление или утверждение платежных документов и т.п.), в которой Вы имели финансовый интерес в контрагенте?

5. Получали ли Вы когда-либо денежные средства или иные материальные ценности, которые могли бы быть истолкованы как влияющие незаконным или неэтичным образом на коммерческие операции между НКО и другим предприятием, например, плату от контрагента за содействие в заключении сделки с НКО?

6. Производили ли Вы когда-либо платежи или санкционировали платежи НКО, которые могли бы быть истолкованы как влияющие незаконным или неэтичным образом на коммерческую сделку между НКО и другим предприятием, например, платеж контрагенту за услуги, оказанные НКО, который в сложившихся рыночных условиях превышает размер вознаграждения, обоснованно причитающегося за услуги, фактически полученные НКО?

7. Производили ли Вы когда-либо платежи, предлагали ли осуществить какой-либо платеж, санкционировали ли выплату денежных средств или иных материальных ценностей, напрямую или через третье лицо государственному служащему, кандидату в органы власти или члену политической партии для получения необоснованных привилегий или оказания влияния на действия или решения, принимаемые государственным институтом, с целью сохранения бизнеса или приобретения новых возможностей для бизнеса НКО?

8. Раскрывали ли Вы в своих личных, в том числе финансовых, интересах какому-либо лицу или компании какую-либо конфиденциальную информацию (планы, программы, финансовые данные, формулы, технологии и т.п.), принадлежащую НКО и ставшую Вам известной по работе или разработанную Вами для НКО во время исполнения своих обязанностей?

9. Раскрывали ли Вы в своих личных, в том числе финансовых, интересах какому-либо третьему физическому или юридическому лицу какую-либо иную связанную с НКО информацию, ставшую Вам известной по работе?

10. Использовали ли Вы средства НКО, время, оборудование (включая средства связи и доступ в Интернет) или информацию таким способом, что это могло бы повредить репутации НКО или вызвать конфликт с интересами НКО?

11. Участвуете ли Вы в какой-либо коммерческой и хозяйственной деятельности вне занятости в НКО (например, работа по совместительству), которая противоречит требованиям НКО к Вашему

рабочему времени и ведет к использованию к выгоде третьей стороны активов, ресурсов и информации, являющихся собственностью НКО?

12. Работают ли члены Вашей семьи или близкие родственники в НКО, в том числе под Вашим прямым руководством?

13. Работает ли в НКО какой-либо член Вашей семьи или близкий родственник на должности, которая позволяет оказывать влияние на оценку эффективности Вашей работы?

14. Оказывали ли Вы протекцию членам Вашей семьи или близким родственникам при приеме их на работу в НКО; давали ли оценку их работе, продвигали ли Вы их на вышестоящую должность, оценивали ли Вы их работу и определяли ли размер их заработной платы или освобождали от дисциплинарной ответственности?

15. Нарушали ли Вы требования о подарках НКО?

16. Известно ли Вам о каких-либо иных обстоятельствах, не указанных выше, которые вызывают или могут вызвать конфликт интересов, или могут создать впечатление у Ваших коллег и руководителей, что Вы принимаете решения под воздействием конфликта интересов?

Ответ "ДА" необязательно означает наличие конфликта интересов, но выявляет вопрос, заслуживающий дальнейшего обсуждения. Если Вы ответили "ДА" на любой из вышеуказанных вопросов, просьба изложить ниже подробную информацию для всестороннего рассмотрения и оценки

обстоятельств.

Настоящим подтверждаю, что я прочитал и понял все вышеуказанные вопросы, а мои ответы и любая пояснительная информация являются полными, правдивыми и правильными.

Подпись: _____

Ф.И.О: _____

" " _____ 202_ года

Я даю свое согласие на проверку изложенных выше сведений.

Подпись: _____

Ф.И.О: _____

" " _____ 202_ года