



# ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	2
2. ВИДЫ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	6
3. ПРИНЦИПЫ УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	7
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ В СВЯЗИ С РАСКРЫТИЕМ И УРЕГУЛИРОВАНИЕМ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	8
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА В СВЯЗИ С РАСКРЫТИЕМ И УРЕГУЛИРОВАНИЕМ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	8
6. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ.....	9
7. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	10
8. МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ.....	11
9. ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БАНКОМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	15
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И ЕГО СОТРУДНИКОВ .....	22
11. КОНТРОЛЬ И АУДИТ.....	23
12. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ, ПЕРЕСМОТРА И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ОЗНАКОМЛЕНИЯ СОТРУДНИКОВ С ПОЛИТИКОЙ И ВНОСИМЫМИ В НЕЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ.....	23
13. ПРИЛОЖЕНИЕ. ПРИМЕРЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ.....	25

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## 1.1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящая Политика по управлению конфликтом интересов (далее – Политика) является внутренним нормативным документом, который устанавливает порядок предупреждения, выявления и контроля конфликта интересов, возникающего в рамках взаимодействия ПАО «Совкомбанк» (далее – Банк) с клиентами, контрагентами, сотрудниками и третьими лицами, в том числе при предложении Банком финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров).

Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников является не только одним из важных способов предупреждения коррупции, но и эффективным инструментом, предупреждающим реализацию регуляторных и операционных рисков, включая внутреннее мошенничество.

Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями российского и международного законодательства с учетом лучших принципов и практик.

Настоящая Политика распространяется на всех сотрудников Банка и органы управления Банка.

Настоящая Политика не регулирует порядок заключения сделок с заинтересованностью, порядок уведомления о заключении сделок с заинтересованностью и порядок совершения сделок с заинтересованностью, установленный Федеральным Законом РФ от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также внутренними распоряжениями Банка.

Настоящая Политика рекомендована для соблюдения аффилированными, дочерними и зависимыми структурами Банка в части, не противоречащей нормам применимого законодательства. Всем аффилированным, дочерним и зависимым структурам Банка рекомендовано утвердить свои Политики, беря за основу принципы и стандарты настоящей Политики.

Банк размещает Политику в свободном доступе на корпоративном сайте Банка в сети Интернет, поощряет соблюдение принципов и требований Политики всеми контрагентами, сотрудниками, органами управления и подразделениями Банка и иными лицами.

Настоящая Политика является основой для разработки Банком иных внутренних документов в области управления конфликтом интересов.

В рамках настоящей Политики не является конфликтом интересов:

- предоставление Банком заинтересованному лицу или его родственникам на равных с другими клиентами условиях банковских продуктов и услуг, за исключением кредитных продуктов, выдаваемых на индивидуальных условиях;
- если сотрудник Банка занимает в качестве представителя последнего должность в органах управления дочернего/материнского по отношению к Банку юридического лица, являющегося его контрагентом по сделке.

## 1.2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

**Банк**

— ПАО «Совкомбанк».

**Группа Совкомбанк**

— организации, находящиеся под контролем или значительным управлением ПАО «Совкомбанк».

**Горячая линия комплаенс**

— система каналов коммуникации и организационных мероприятий, обеспечивающих возможность заявителям обратиться по вопросам противодействия коррупции, управления конфликтом интересов, соблюдения корпоративной этики, использования инсайдерской информации в Группе Совкомбанк и обеспечить оперативное предоставление ответов по результатам рассмотрения полученных обращений.

## Заинтересованное лицо

— сотрудник Банка вне зависимости от занимаемой должности, а также физические лица, сотрудничающие с Банком на основе гражданско-правовых договоров:

- в случае, если данное лицо или (и) его супруга (супруг), родители, дети, братья, сестры:
  - являются контрагентом Банка по сделке (операции) или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях 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 этого лица.

## Исполнительные органы

— органы управления, осуществляющие текущее руководство деятельностью Банка в соответствии с Уставом: Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган).

## Клиент

— физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которому Банк оказывает услугу на разовой основе либо которое принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

## Контрагент

— физическое или юридическое лицо, в том числе иностранное физическое или юридическое лицо, являющееся стороной в гражданско-правовых отношениях с Банком, в том числе подрядчик, субподрядчик, поставщик.

## Контролер

— должностное лицо организации, отвечающее за осуществление внутреннего контроля.

## Конфликт интересов

— противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) личными интересами его сотрудников и (или) клиентов/контрагентов/третьих лиц, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов/сотрудников/контрагентов/третьих лиц, в том числе при предложении Банком финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров).

## Коллегиальный орган

— комитет, комиссия, рабочая группа, сформированные для рассмотрения и принятия решений по вопросам, отнесенным к их компетенции соответствующими внутренними нормативными документами.

## Личные интересы

— возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) заинтересованным лицом 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 заинтересованное лицо и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

## Органы управления Банка

— Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

## Ответственные лица

— члены органов управления Банка, его работники и лица, действующие за счет Банка, которые в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Банком договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий.

## Потенциальный конфликт интересов

— ситуация, которая в будущем может привести к конфликту интересов.

## Производный финансовый инструмент (ПФИ)

— финансовый контракт, стоимость которого зависит от стоимости базового актива (ценные бумаги, товары, валюта, процентные ставки, индексы и др.)

## Родственник

— близкие родственники (супруг, супруга, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки) и иные лица, состоящие в родстве.

## Сделка с заинтересованностью

— операция, в которой участвуют лица, обладающие влиянием на принятие решений в Банке, и которые могут извлечь личную выгоду или имеют конфликт интересов

## Сотрудник Банка

— любое физическое лицо, вступившее с Банком в трудовые отношения.

# 1.3. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Политика разработана с учетом требований следующих законодательных, нормативных, нормативно-правовых и иных документов:

- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ;
- Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ;
- Указ Президента РФ от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»;
- Положение Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего»;

- 01.01.01\_Антикоррупционная политика ПАО «Совкомбанк»;
- 16.00.89\_Кодекс корпоративной этики ПАО «Совкомбанк»;
- 11.04.10\_10\_Правила выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию ПАО «Совкомбанк»;
- 11.01.06\_Положение о порядке доступа и правилах охраны конфиденциальности инсайдерской информации ПАО «Совкомбанк»;
- 11.01.17\_Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулированию рынком ПАО «Совкомбанк»;
- Директива Европейского союза «О рынках финансовых инструментов» (Markets in Financial Instruments Directive – MIFID);
- Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (заключена в г. Страсбурге 27.01.1999 ETS № 173, ратифицирована ФЗ РФ от 25.07.2006 № 125-ФЗ);
- Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации».
- Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

## 1.4. ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

Целью настоящей Политики является обеспечение приоритетного соблюдения всеми сотрудниками Банка в процессе их производственной деятельности, членами органов управления Банка интересов Банка и клиентов/сотрудников/контрагентов/третьих лиц по сравнению с их личными интересами, а также минимизация возможных для Банка негативных последствий от возникновения указанных конфликтов интересов, в том числе при предложении Банком финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров).

Основные задачи Политики:

- минимизация риска вовлечения Банка и сотрудников Банка любого уровня в совершение действий, приводящих к возникновению конфликта интересов;
- предупреждение, выявление действий и ситуаций, приводящих к возникновению конфликта интересов, установление требований и процедур по выявлению конфликта интересов, в том числе при предложении Банком финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров) и последующий контроль;
- информирование клиентов, контрагентов, третьих лиц, сотрудников и членов органов управления Банка об управлении конфликтом интересов, каналах коммуникации и обратной связи по вопросам управления конфликтом интересов;
- соответствие международным стандартам и практикам в части управления конфликтом интересов, повышение деловой репутации Банка;
- разъяснение требований законодательства и нормативного регулирования Российской Федерации, которые могут быть применены к Банку, его сотрудникам, членам органов управления и третьим лицам;

- установление обязанности сотрудников Банка и органов управления соблюдать требования Политики;
- формирование и повышение доверия к Банку со стороны сотрудников Банка, членов органов управления, акционеров, клиентов, контрагентов и иных лиц, обеспечение обслуживания клиентов на принципах открытости и прозрачности.

## 2. ВИДЫ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

При осуществлении различных видов деятельности / операций Банком возможно возникновение следующих основных видов конфликта интересов, но не ограничиваясь:

- конфликт интересов, возникающий в корпоративных отношениях – между интересами акционеров и органами управления Банка;
- конфликт интересов между Банком и клиентом (характеризуется противоречием между экономическими интересами Банка и клиентов Банка);
- конфликт интересов между клиентами Банка (ситуации, когда интересы одного клиента находятся в противоречии с интересами другого клиента);
- конфликт интересов между клиентами и сотрудниками Банка (характеризуется противоречием между интересами клиентов и сотрудников);
- конфликт интересов между Банком и его сотрудниками (характеризуется противоречием между интересами Банка и сотрудников);
- конфликт интересов между сотрудниками (препятствование своевременному выполнению должностных обязанностей другими сотрудниками с целью получения личной выгоды, а также превышение сотрудником своих должностных обязанностей, определенных законодательством Российской Федерации и трудовым договором, с целью получения личной выгоды);
- конфликт интересов с контрагентами Банка (характеризуется противоречием между экономическими интересами Банка, сотрудников и контрагентов Банка);
- конфликт интересов Банка с третьими лицами (характеризуется противоречием между экономическими интересами Банка и экономическими интересами иных юридических лиц, в том числе входящих в Группу Совкомбанк, при условии, что сотрудник Банка является сотрудником, владельцем, акционером, должностным лицом иного юридического лица, в случае невозможности исполнения сотрудником Банка своих должностных обязанностей надлежащим образом вследствие занятости в деятельности иного юридического лица или участия, (со)владения иным юридическим лицом).

Вышеуказанные виды конфликтов интересов могут повлечь за собой в том числе следующие негативные последствия:

- злоупотребление полномочиями со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам;
- принятие органами управления Банка решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Банка или ущемлять права миноритарных акционеров;
- заключение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без учета установленных в Банке норм и процедур;
- осуществление операций, в том числе покупки/продажи ценных бумаг, по нерыночным ценам;

- несоблюдение прав и законных интересов клиентов, контрагентов, сотрудников и третьих лиц, в т. ч. при предложении финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров);
- операции с ценными бумагами без учета инвестиционных целей клиента;
- совершение операций/сделок, не отвечающих интересам клиентов;
- превышение полномочий органами управления и (или) сотрудниками Банка;
- несоблюдение принципов корпоративной этики;
- несоблюдение сотрудниками Банка внутрибанковских лимитов при осуществлении сделок;
- предоставление преференций другим компаниям в ущерб интересам Банка.

Примеры конфликтов интересов приведены в [Приложении](#) к настоящей Политике.

### 3. ПРИНЦИПЫ УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

В своей деятельности Банк и его сотрудники в целях урегулирования возможных конфликтов интересов должны руководствоваться следующими основными принципами:

#### Законность:

- управление конфликтом интересов в Банке осуществляется в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации.

#### Открытость:

- Банк в равной степени информирует своих сотрудников, должностных лиц, членов органов управления, клиентов, контрагентов, третьих лиц о процедурах управления конфликтом интересов и каналах информирования о конфликте интересов;
- Банк готов к сотрудничеству с клиентами, контрагентами, органами государственной власти и местного самоуправления, иными третьими лицами по вопросам управления конфликтом интересов.

#### Конфиденциальность:

- Банк гарантирует конфиденциальность и отсутствие преследования в отношении лиц, заявивших о каком-либо конфликте интересов, существующем или потенциальном;
- информация об урегулировании каждого конфликта интересов конфиденциальна и доступна только лицам, участвующим в его урегулировании.

#### Объективность:

- при урегулировании конфликта интересов Банк принимает во внимание интересы всех участников конфликта интересов: Банка, его клиентов, сотрудников, акционеров и инвесторов;
- Банк обеспечивает независимое урегулирование конфликта интересов.

## 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ В СВЯЗИ С РАСКРЫТИЕМ И УРЕГУЛИРОВАНИЕМ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

При принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих трудовых обязанностей руководствоваться интересами Банка без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей.

Не допускать (избегать) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту личных интересов и интересов Банка, сотрудников, клиентов, контрагентов, третьих лиц.

Раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов.

Содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов.

Сотрудник имеет право на обеспечение Банком конфиденциальности в отношении рассматриваемого реального/потенциального конфликта интересов (в случае если это не противоречит законодательству РФ).

Сотрудник имеет право предложить собственный вариант урегулирования потенциального/реального конфликта интересов.

В случае спорной ситуации, связанной с урегулированием конфликта интересов, сотрудник вправе ходатайствовать о ее рассмотрении на заседании Комиссии по соблюдению требований к служебному поведению сотрудников ПАО «Совкомбанк» и урегулированию конфликта интересов.

Ходатайство подается сотрудником по электронной почте anticorruption@sovcombank.ru или в системе Ругус по форме «Сообщение о нарушении / Декларация о подарках».

Ведение сотрудником сторонней трудовой/коммерческой/общественной деятельности (далее – сторонней деятельности) возможно при соблюдении следующих условий:

- при ведении сторонней деятельности не возникает конфликт интересов;
- сотрудник не занимается сторонней деятельностью в рабочее время, предусмотренное трудовым договором с Банком;
- сотрудник не использует ресурсы Банка при ведении сторонней деятельности.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА В СВЯЗИ С РАСКРЫТИЕМ И УРЕГУЛИРОВАНИЕМ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Банк обеспечивает конфиденциальность в рамках рассмотрения реальных/потенциальных конфликтов интересов (в случае если это не противоречит законодательству РФ).

Банк всесторонне рассматривает ситуацию, повлекшую потенциальный/реальный конфликт интересов, включая вариант урегулирования, предложенный сотрудником Банка.

Банк при наличии такой возможности урегулирует ситуацию, повлекшую потенциальный/реальный конфликт интересов, соблюдая интересы всех вовлеченных сторон.

При нарушении настоящей Политики Банк имеет право применить к сотруднику меры дисциплинарного взыскания, предусмотренные Трудовым кодексом.

Банк обязан хранить информацию о выявленном конфликте интересов со дня выявления конфликта интересов и до истечения не менее пяти лет со дня, когда конфликт интересов был исключен.

## 6. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

6.1. Наблюдательный совет Банка утверждает Политику, а также в пределах своих полномочий осуществляет общий контроль за противодействием возникновению конфликта интересов, осуществляемым исполнительными органами Банка.

6.2. Исполнительные органы Банка в пределах своих полномочий:

- несут ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства;
- определяют основные направления деятельности Банка в области управления конфликтом интересов;
- утверждают внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы Банка в области управления конфликтом интересов;
- устанавливают компетенцию руководителей подразделений Банка в области управления конфликтом интересов;
- осуществляют постоянный мониторинг за деятельностью сотрудников Банка в сфере управления конфликтом интересов;
- решают вопросы в части реализации процедур и проведения мероприятий по управлению конфликтом интересов и соблюдению требований применимого законодательства.
- принимают решения по урегулированию конфликта интересов в отношении лиц, входящих в органы управления Банка.

6.3. Служба внутреннего контроля и Департамент комплаенса:

- получают и рассматривают уведомления о потенциальном/реальном конфликте интересов и сообщения о случаях нарушения, в том числе возможного нарушения, Политики и применимых нормативных актов по установленным каналам связи;
- принимают участие в разработке и экспертизе внутренних нормативных документов в области управления конфликтом интересов.

6.3.1. Служба внутреннего контроля:

- проводит обучение и консультирует сотрудников Банка по вопросам управления конфликтом интересов и соблюдению требований применимого законодательства;
- обеспечивает проведение регулярной процедуры декларирования конфликта / отсутствия конфликта интересов в целях профилактики конфликтов интересов.

### 6.3.2. Департамент контроля деятельности на финансовых рынках:

- получает и рассматривает уведомления о потенциальном/реальном конфликте интересов при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг;
- ведет учет в электронном виде информации о членах органов управления профессионального участника, его сотрудниках, лицах, действующих за его счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с профессиональным участником договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несвершении юридических и (или) фактических действий (далее - ответственные лица), а также о контролирующих и подконтрольных лицах;
- ведет учет в электронном виде информации о конфликтах интересов, выявленных при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг.

6.4. Органы управления Банка и все сотрудники Банка, независимо от занимаемых ими должностей, в своей профессиональной деятельности должны следовать следующим базовым принципам:

- идентифицировать ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, в т. ч. при предложении Банком финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров);
- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- соблюдать требования законодательства в области управления конфликтом интересов, не использовать в личных целях служебное положение, должностные полномочия, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
- воздерживаться от действия или бездействия, порождающего конфликты интересов в деловых отношениях, стремиться к урегулированию возникших конфликтов на основе баланса интересов участников деловых отношений;
- своевременно раскрывать сведения о возникновении конфликта интересов, в том числе потенциального.

## 7. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

7.1. В целях своевременного выявления, предотвращения или разрешения потенциальных или реальных конфликтов интересов, а также минимизации возможных для Банка негативных последствий от возникновения конфликтов интересов обязательным для выполнения является сообщение акционерами, членами органов управления и каждым сотрудником Банка:

- об известных ему совершаемых или только планируемых операциях (сделках), в отношении которых он может быть признан заинтересованным лицом;
- об известных ему совершаемых или только планируемых операциях (сделках), в отношении которых иной сотрудник Банка и Банк в целом может быть признан заинтересованным лицом;
- о возникших обстоятельствах, которые привели или обоснованно могут привести к возникновению конфликта интересов;

- об известных ему совершаемых или только планируемых предложениях Банком финансовых нефинансовых услуг (работ, товаров), которые привели или обоснованно могут привести к возникновению конфликта интересов при взаимодействии Банка с клиентами контрагентами, сотрудниками и третьими лицами.

7.2. При выявлении потенциального/реального конфликта интересов, в том числе в рамках взаимодействия с клиентами, контрагентами, другими сотрудниками и третьими лицами, сотрудник Банка сообщает об этом на Горячую линию комплаенс одним из следующих способов:

- заполняет форму «Конфликт интересов\_конфиденциально» в системе Pyrus;
- по электронному адресу: [anticorruption@sovcombank.ru](mailto:anticorruption@sovcombank.ru);
- по телефону Горячей линии комплаенс: 8-800-302-02-76;
- через форму обратной связи на сайте: <https://sovcombank.ru/compliance/hot-line-compliance>.

Информация принимается круглосуточно с сохранением конфиденциальности и при необходимости анонимности обратившегося.

7.3. В случае, если сотруднику Банка стало известно о каких-либо операциях (сделках) Банка, формально не признаваемых сделками с заинтересованностью в соответствии с законодательством, но имеющих признаки таких сделок, в том числе косвенных, сотрудник также должен обратиться на Горячую линию комплаенс.

7.4. Возможно первоначальное раскрытие информации о потенциальном/реальном конфликте интересов в устной форме своему непосредственному руководителю (для управляющих филиалов, председателей комитетов – Председателю Правления, для членов комитетов Банка – председателю соответствующего комитета) с последующей передачей информации в порядке, предусмотренном [п. 7.2](#) настоящей Политики.

7.5. Клиенты/контрагенты/третьи лица могут направить обращения, связанные с потенциальным или реальным конфликтом в деятельности Банка, в том числе при предложении Банком финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров), по каналам Горячей линии комплаенс, указанным в [п. 7.2](#) настоящей Политики (за исключением использования формы «Конфликт интересов\_конфиденциально» в системе Pyrus).

7.6. Сведения, полученные в порядке, предусмотренном [п. 7.2](#) и [7.5](#) настоящей Политики, рассматриваются уполномоченными сотрудниками Службы внутреннего контроля/Департамента комплаенса в соответствии с [п. 8.4](#) настоящей Политики.

## 8. МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

8.1. При принятии решений об операциях (сделках) коллегиальными органами Банка и в случае участия заинтересованных лиц такие лица должны сообщить о факте заинтересованности председателю коллегиального органа.

Заинтересованное лицо (заинтересованные лица) не принимает участия в принятии решения по соответствующей операции (сделке), о чем должно быть письменное подтверждение (например, в протоколе заседания).

Информация по каналам, указанным в [п. 7.2](#) настоящей Политики, в данном случае может не направляться.

8.1.1. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов при предложении финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров) Банк

- надлежащим образом учитывает интересы, цели и права клиентов как на стадии разработки условий банковских продуктов и услуг, так и на стадии их продвижения и реализации;
- осуществляет раскрытие информации в объеме, установленном действующим законодательством;
- при наличии очевидной ошибки клиента не использует целенаправленно возникшую вследствие такой ошибки ситуацию для собственной выгоды и/или выгоды третьих лиц; в такой ситуации Банк (его сотрудник) предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения, в частности, путем информирования клиента об ошибке и/или запроса дополнительной информации о порядке и условиях выполнения поручения;
- использует иные применимые меры, в том числе указанные в [п. 8.2](#) и [разделе 9](#) настоящей Политики.

В рассмотрении и урегулировании ситуаций, связанных с конфликтом интересов при предложении финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров), участвуют уполномоченные сотрудники Службы внутреннего контроля/Департамента комплаенса в порядке, предусмотренном пп. [8.4](#) и [8.5](#) настоящей Политики.

8.2. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или сотруднику права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

8.3. В порядке осуществления предварительного контроля проводятся следующие мероприятия:

8.3.1. Банк осуществляет сбор информации о потенциальном конфликте интересов кандидата на вакантную должность (посредством заполнения типовой анкеты) для выявления личной заинтересованности в целях предупреждения реализации ситуации конфликта интересов, в т. ч.:

- информации о владении долями, акциями юридических лиц;
- информации о замещении должностей в органах управления юридических лиц;
- информации о владении долями, акциями юридических лиц или (и) вхождении в состав органов управления юридических лиц его родственников;
- информации о наличии у кандидата родственников, работающих в Банке.

Вышеуказанные сведения анализируются сотрудниками Департамента розничных рисков или Департамента безопасности при рассмотрении анкеты кандидата.

В случае если совокупность информации о кандидате однозначно приводит к конфликту интересов, сотрудник Департамента розничных рисков / Департамента безопасности привлекает Службу внутреннего контроля для решения вопроса о порядке урегулирования конфликта интересов.

8.3.2. Департамент корпоративных ценностей совместно с руководителем сотрудника проводит анализ на предмет наличия потенциального/реального конфликта интересов при назначении/переводе сотрудника на новую должность или назначении/переводе сотрудника на работу по совместительству.

В случае выявления потенциального конфликта интересов сотрудник, назначаемый/переводимый на новую должность/работу по совместительству, или его руководитель обязан заполнить форму «Конфликт интересов конфиденциально» в системе Purus.

8.4. Уполномоченные сотрудники Службы внутреннего контроля/Департамента комплаенса с привлечением (при необходимости) в зависимости от специфики обращения руководителей/уполномоченных сотрудников иных профильных подразделений (в т. ч. Департамента контроля деятельности на финансовых рынках, Департамента корпоративных ценностей, Юридического Департамента, Департамента безопасности) анализируют сведения, полученные в порядке, предусмотренном пп. [7.2](#) и [7.5](#) настоящей Политики, с целью оценки серьезности возникающих для Банка рисков и выбора наиболее подходящей формы урегулирования конфликта интересов.

## 8.5. Результатом данной оценки может быть:

- отсутствие в рассматриваемой ситуации конфликта интересов;
- наличие конфликта интересов в рассматриваемой ситуации. В этом случае используются различные способы его разрешения, в том числе:
  - ограничение доступа сотрудника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы сотрудника;
  - добровольный отказ сотрудника Банка или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
  - пересмотр и изменение функциональных обязанностей сотрудника;
  - временное отстранение сотрудника от исполнения тех должностных обязанностей, при выполнении которых его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;
  - временный перевод сотрудника по соглашению с Банком на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;
  - передача сотрудником принадлежащего ему имущества, являющегося основой возникновения конфликта интересов, в доверительное управление;
  - отказ сотрудника от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Банка;
  - увольнение сотрудника из Банка по инициативе сотрудника;
  - увольнение сотрудника по инициативе работодателя за совершение дисциплинарного проступка, то есть за неисполнение или ненадлежащее исполнение сотрудником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей и т. д.;
  - пересмотр условий сделки или отказ от её совершения, если конфликт интересов затрагивает клиентов или контрагентов.

Все выводы фиксируются в соответствующей задаче в системе Pyrus и/или соответствующих регистрационных журналах.

8.6. Приведенный перечень способов разрешения конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае по договоренности Банка и сотрудника, раскрывшего сведения о конфликте интересов, могут быть найдены иные формы его урегулирования.

При разрешении имеющегося конфликта интересов выбирается наиболее мягкая мера урегулирования из возможных с учетом существующих обстоятельств. Более жесткие меры используются только в случае, когда это вызвано реальной необходимостью, или в случае, если более мягкие меры оказались недостаточно эффективными. При принятии решения о выборе конкретного метода разрешения конфликта интересов учитывается значимость личного интереса сотрудника и вероятность того, что этот личный интерес будет реализован в ущерб интересам Банка.

8.7. В случае, если между руководителем подразделения и сотрудником, находящимся у него в подчинении, существуют родственные связи, решения по вопросам, затрагивающим интересы данного сотрудника, в том числе прием на работу, внутреннее перемещение, изменение должности, изменение должностного оклада (за исключением ежегодной индексации в стандартном размере), назначение взыскания, корректировка размера

премии (на основании субъективной оценки руководителя подразделения), должны быть согласованы руководителем подразделения с вышестоящим руководителем / куратором направления, руководителем / уполномоченным сотрудником Департамента корпоративных ценностей, а также с руководителем / уполномоченным сотрудником Службы внутреннего контроля (в части процедур приема на работу, внутреннего перемещения и изменения должности).

Для выполнения данного требования руководитель подразделения при проведении кадровых процедур, указанных в настоящем подпункте, обязан создать в системе Ругус задачу по форме «Кадровые процедуры в отношении сотрудников-родственников».

8.8. Решения по урегулированию конфликта интересов в отношении членов Правления, заместителей Председателя Правления, руководителей блоков (в соответствии с организационной структурой Банка) принимаются Правлением Банка.

## 9. ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БАНКОМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

*К мерам по выявлению конфликта интересов могут быть отнесены следующие:*

1. контроль за совершением либо несовершением сотрудниками (должностными лицами) Банка, а также лицами, действующими за его счет, юридических и (или) фактических действий, если интерес указанных сотрудников (должностных лиц) и лиц, действующих за счет Банка, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий отличается от интереса клиента Банка;
2. выявление негативной информации в отношении эмитентов – аффилированных с Банком лиц, чьи ценные бумаги включаются, предлагаются (планируются к включению, к предложению) в состав портфелей клиентов;;
3. своевременное информирование сотрудниками Департамента контроля деятельности на финансовых рынках о возможности возникновения конфликта интересов;
4. выявление рисков возникновения конфликта интересов при приеме на работу (возложении полномочий, ротации, изменении должностного функционала лица) лиц, в чьей деятельности может возникать конфликт интересов, а также ознакомление таких лиц с их обязанностями, направленными на предупреждение возникновения и реализации конфликта интересов;
5. осуществление контроля за выполнением сотрудниками обязанностей по своевременному и полному предоставлению соответствующей информации;
6. учет в электронном виде информации о членах управления Банка, его работниках, ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах;

7. учет в электронном виде информации о конфликтах интересов;
8. выявление ситуаций конфликта интересов в рамках проверок контролера, в том числе на основании обращений клиентов – членов саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», а также на основании анализа внутренних документов на предмет наличия в них норм, способных повлечь конфликт интересов..

*К мерам по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов могут быть отнесены следующие:*

1. обеспечение организационной и (или) функциональной независимости сотрудников (должностных лиц) Банка, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов;
2. ограничение обмена информацией и (или) контроль за обменом информацией между сотрудниками (должностными лицами) Банка и иными лицами, направленные на предотвращение возникновения или реализации конфликта интересов, если указанный обмен информацией приводит к возникновению или реализации конфликта интересов;
3. обеспечение отсутствия в системе вознаграждения сотрудников (должностных лиц) Банка, членов органов управления Банка, не являющихся его сотрудниками, и лиц, действующих за счет Банка, предусмотренной договорами Банка с указанными лицами и (или) иными документами Банка, условий, которые приводят к возникновению или реализации конфликта интересов;
4. предоставление клиенту Банка информации о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному клиенту, за исключением персональных данных (далее – информация о конфликте интересов, относящаяся к клиенту);
5. предоставление клиенту информации о рисках, присущих деятельности Банка, а также предоставление клиенту иной информации, предусмотренной действующим законодательством, в том числе базовыми стандартами и внутренними стандартами саморегулируемых организаций;
6. Банк и его сотрудники обеспечивают соблюдение приоритета интересов клиента над интересами Банка при оказании профессиональных услуг на финансовом рынке / рынке ценных бумаг;
7. Банк обеспечивает функционирование системы защиты служебной информации клиента путем установления процедур допуска к служебной информации, введения ограничений на распространение информации и контроля за предоставлением сотрудникам полномочий/ доверенностей, а также контроля за обменом указанной информацией;
8. Банк и его сотрудники обеспечивают соблюдение запрета для Банка и его сотрудников на осуществление (непосредственно или опосредованно) сделок за свой счет, в которых используется служебная информация клиента, ставшая им известной и способная оказать влияние на формирование цен на финансовом рынке / рынке ценных бумаг, а также на передачу указанной информации третьим лицам. Сотрудникам Банка, располагающим служебной информацией о содержании поручений клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с неправомерным использованием служебной информации в ущерб интересам клиентов.

### *Перечень обстоятельств, в которых возникнут конфликты интересов:*

1. Банк является собственником или эмитентом финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены указанных финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах клиента, за исключением ситуаций, в которых сделки совершаются Банком-брокером в целях переноса позиции клиента;
2. аффилированное лицо Банка является собственником или эмитентом финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах клиента, за исключением ситуаций, в которых сделки с аффилированным лицом совершаются Банком-брокером в целях переноса позиции клиента;
3. Банк одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности, а также иные виды деятельности, которые разрешено совмещать с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
4. ситуации, в которых существует противоречие между частными интересами сотрудника (членов его семьи и (или) иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника) и правами и интересами клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение сотрудником своих профессиональных обязанностей, в частности, на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам клиентов.

### *Меры, принимаемые для предотвращения возникновения и реализации конфликта интересов в указанных обстоятельствах:*

1. Банк в обязательном порядке уведомляет клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и берет разрешение клиента на совершение сделки с возможным конфликтом интересов;
2. Банк осуществляет предложение своих финансовых инструментов, а также инструментов его аффилированного лица с предоставлением клиенту полной и достоверной информации об этих инструментах;
3. Банк осуществляет раскрытие информации в объеме, установленном действующим законодательством;
4. Банк обеспечивает отдельный внутренний учет сделок, денежных средств, ценных бумаг, принадлежащих клиентам, а также депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих клиентам;
5. Банк при осуществлении сделок в интересах клиентов информирует клиентов о рисках, связанных с такими операциями, а также о праве клиента получать документы и информацию в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;
6. Банк действует с позиции добросовестного отношения ко всем клиентам. Банк не использует некомпетентность или состояние здоровья клиента в своих интересах, а также не оказывает одним клиентам предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния;

7. Банк обеспечивает раскрытие необходимой информации в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;
8. Банк по запросу клиента предоставляет предусмотренные действующим законодательством, в том числе базовыми стандартами, документы и информацию;
9. Банк предоставляет клиентам все права и гарантии, предусмотренные действующим законодательством;
10. иные применимые меры из числа общих мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, приведенных в Политике.

*Порядок осуществления профессиональным участником контроля за соблюдением его сотрудниками (должностными лицами) требований пункта 5 статьи 10.1-1 Федерального закона № 39-ФЗ, Указания Банка России от 23.08.2021 № 5899-У и настоящей Политики.*

Банк осуществляет следующие меры по контролю конфликта интересов:

1. проверка соблюдения мер, установленных Политикой, а также отдельными распоряжениями единоличного исполнительного органа, рекомендациями Департамента контроля деятельности на финансовых рынках;
2. контрольные процедуры (служебное расследование), осуществляемые с целью квалификации события (обстоятельств) как ситуации конфликта интересов;
3. анализ действий сотрудника (должностного лица), направленных на предупреждение возникновения и реализации конфликта интересов, в целях выяснения факта принятия/непринятия сотрудником (должностным лицом), являющимся стороной конфликта интересов, мер, указанных в Политике;
4. определение размера ущерба, причиненного клиенту (если такой ущерб был причинен);
5. контроль осуществления сотрудниками (должностными лицами) мероприятий по управлению конфликтом интересов;
6. анализ репутационного риска Банка, возникающего в результате конкретного конфликта интересов;
7. иные меры по контролю конфликта интересов.

*Запреты в отношении отдельных действий Банка, осуществление которых свидетельствует о реализации конфликта интересов.*

1.1. Банк и его ответственные лица не должны осуществлять следующие действия, свидетельствующие о реализации конфликта интересов:

1. совершать за свой счет сделку с ценной бумагой и (или) заключать за свой счет договор, являющийся производным финансовым инструментом, после получения поручения клиента Банка на совершение сделки с указанной ценной бумагой и (или) на заключение указанного договора, являющегося

ПФИ, и до исполнения поручения клиента Банка в случае, если совершение за свой счет Банком сделки с указанной ценной бумагой и (или) заключение за свой счет Банком указанного договора, являющегося ПФИ приводят к исполнению Банком поручения клиента на менее выгодных условиях, чем если бы указанная сделка не была совершена и (или) указанный договор не был заключен, за исключением следующих случаев:

- условия для исполнения поручения клиента Банка на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося ПФИ, если они содержатся в указанном поручении, не наступили;;
- Банк принял все меры, предусмотренные п. 1.2. настоящего раздела;

2. совершать за счет клиента Банка сделки с ценными бумагами и (или) заключать договоры, являющиеся ПФИ, с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Банком поручения клиента на наиболее выгодных для клиента условиях в соответствии с его указаниями.

1.2. Запрет на совершение Банком и его ответственными лицами за свой счет сделки с ценной бумагой и (или) на заключение брокером и его ответственными лицами за свой счет договора, являющегося ПФИ, после получения поручения клиента Банка на совершение сделки с указанной ценной бумагой и (или) на заключение указанного договора, являющегося ПФИ, и до исполнения поручения клиента Банка в случае, если совершение за свой счет Банком сделки с указанной ценной бумагой и (или) заключение за свой счет указанного договора, являющегося ПФИ, приводят к исполнению Банком поручения клиента на менее выгодных условиях, чем если бы указанная сделка не была совершена и (или) указанный договор не был заключен, не распространяется на Банк, который принял следующие меры:

- обеспечил организационную и функциональную независимость сотрудников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет клиента Банка, от сотрудников (должностных лиц), принимающих решения о совершении сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Банка, а также от сотрудников (должностных лиц), совершающих сделки с ценными бумагами и заключающих договоры, являющиеся ПФИ, за счет Банка;
- исключил возможность получения сотрудниками (должностными лицами), принимающими решения о совершении сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся ПФИ, за счет Банка, а также сотрудниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет Банка, информации о поступивших от клиентов Банка поручениях на совершение сделок с указанными ценными бумагами и (или) на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ;
- обеспечил соблюдение сотрудниками (должностными лицами), совершающими сделки с ценными бумагами и заключающими договоры, являющиеся ПФИ, за счет клиента Банка, запрета на совершение за свой счет сделок с указанными ценными бумагами и на заключение за свой счет указанных договоров, являющихся ПФИ, после получения поручения клиента Банка на совершение сделки с указанными ценными бумагами и (или) на заключение указанных договоров, являющихся ПФИ, и до исполнения поручения клиента Банка.

*Информация об ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах, которая подлежит учету в электронном виде.*

## 1. Информация, позволяющая идентифицировать ответственное лицо:

- в отношении юридического лица – наименование и основной государственный регистрационный номер или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии основного государственного регистрационного номера) (далее – регистрационный номер);
- в отношении физического лица – фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии).

## 2. Перечень функций ответственного лица, влияющих на связанные с оказанием услуг профессионального участника интересы его клиента.

## 3. Дата и номер документа, на основании которого ответственное лицо участвует в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий.

## 4. Информация, позволяющая идентифицировать контролирующее или подконтрольное лицо:

- в отношении контролирующего или подконтрольного юридического лица – наименование и регистрационный номер, описание взаимосвязи между профессиональным участником и контролирующим или подконтрольным лицом;;
- в отношении контролирующего физического лица – фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии), описание взаимосвязи между профессиональным участником и контролирующим лицом.

Банк осуществляет фиксацию информации об ответственном лице не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня предоставления ответственному лицу права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий и информации о контролирующем и (или) подконтрольном лице не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня, когда Банку стало известно о контролирующем или подконтрольном лице.

Банк обновляет информацию об ответственном лице, и (или) контролирующем, и (или) подконтрольном лице не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня, когда Банк узнал об изменении информации об указанных лицах.

Банк хранит информацию об ответственном лице, и (или) контролирующем, и (или) подконтрольном лице на протяжении срока, в течение которого лицо являлось ответственным лицом, и (или) контролирующим, и (или) подконтрольным лицом, и не менее пяти лет со дня, когда юридическое лицо перестало являться ответственным лицом, и (или) контролирующим, и (или) подконтрольным лицом, а физическое лицо – ответственным лицом и (или) контролирующим лицом.

*Информация о конфликте интересов, подлежащая отражению в электронном виде:*

1. дата возникновения и дата выявления Банком конфликта интересов, а в случае, если конфликт интересов был исключен, также дата, когда конфликт интересов был исключен;

2. информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у клиента Банка рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов;
3. информация об участниках конфликта интересов (Банк, ответственные лица, действующие за его счет, контролирующие и подконтрольные лица, клиенты):
  - в отношении юридического лица – наименование и регистрационный номер;
  - в отношении физического лица – фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии);
4. информация о принятии Банком решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, включающая указание на лицо, которым принято решение, дату принятия решения и описание причин принятия решения с обоснованием соответствия принятого решения интересам клиента Банка, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несобвершения Банком юридических и (или) фактических действий (в случае, если Банком было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов);
5. информация о принятых Банком мерах по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению им, включающая описание указанных мер (в случае, если Банком были приняты меры по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению им);
6. дата направления Банком клиенту информации о конфликте интересов, относящейся к клиенту (в случае, если указанная информация была направлена Банком клиенту);
7. информация о реализации конфликта интересов, включающая описание совершения либо несобвершения Банком и (или) иными участниками конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, в результате которых клиенту Банка были причинены убытки, и дату реализации конфликта интересов (в случае реализации конфликта интересов).

Информация о конфликте интересов фиксируется не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня выявления конфликта интересов Банком.

Информация о конфликте интересов обновляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня, когда Банк узнал об изменении информации о конфликте интересов.

Информация о выявленном конфликте интересов хранится со дня выявления конфликта интересов и до истечения не менее пяти лет со дня, когда конфликт интересов был исключен.

*Порядок подготовки и утверждения профессиональным участником решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов.*

В случае возникновения у ответственного лица подозрения, что в результате совершения Банком юридических и (или) фактических действий в отношении активов может возникнуть (или) возник конфликт интересов, отличный от интересов клиента, ответственное лицо незамедлительно направляет информацию в соответствии с п. 7.2 настоящей Политики.

По результатам анализа поступившей информации, если предотвратить конфликт интересов не представляется возможным, руководитель Департамента контроля деятельности на финансовых рынках осуществляет подготовку информации о причинах нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов с обоснованием соответствия принимаемого решения интересам клиента и направляет ее по электронной почте Председателю Правления Банка.

В случае принятия Председателем Правления Банка решения о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, указанное решение оформляется приказом или иным распорядительным документом, который должен содержать:

- информацию о ситуациях и (или) юридических и (или) фактических действиях Банка, при которых может возникнуть (или возник) конфликт интересов;
- информацию о причинах отказа от предотвращения возникновения конфликта интересов, включая обоснование соответствия указанного отказа интересам клиентов Банка;
- иную информацию, которая была учтена при подготовке и утверждении решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов.

## 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И ЕГО СОТРУДНИКОВ

Органы управления Банка и сотрудники Банка, независимо от занимаемой ими должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего документа, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.

Лица, виновные в нарушении требований Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной или гражданско-правовой ответственности по инициативе Банка.

В случае изменения наименований подразделений и (или) должностей сотрудников Банка, участвующих в осуществлении процедур в рамках Политики, при условии сохранения за ними функций, определенных для данных подразделений и (или) сотрудников Банка настоящим документом, а также в случае передачи указанных функций в компетенцию других подразделений и (или) сотрудников Банка работа в соответствии с Политикой осуществляется соответствующими подразделениями и (или) сотрудниками Банка до внесения изменений в Политику.

## 11. КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Банк обеспечивает проведение регулярного мониторинга своей программы по управлению конфликтом интересов, эффективности внедренных процедур, а также регулярных внешних и внутренних аудиторских проверок за соблюдением требований настоящей Политики.

Департамент комплаенса совместно со Службой внутреннего контроля, Департаментом контроля деятельности на финансовых рынках не реже одного раза в год и не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, представляет отчет о результатах мероприятий по мониторингу, анализу и контролю управления конфликтом интересов на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Отчет о результатах мероприятий по мониторингу, анализу и контролю управления конфликтом интересов хранится в течение пяти лет со дня его составления.

## 12. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ, ПЕРЕСМОТРА И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ОЗНАКОМЛЕНИЯ СОТРУДНИКОВ (ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ) С ПОЛИТИКОЙ И ВНОСИМЫМИ В НЕЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ

Политика управления конфликтом интересов утверждается Наблюдательным советом по представлению Департамента комплаенса.

Политика подлежит своевременному пересмотру ее пригодности, приемлемости, эффективности и при необходимости корректировке Департаментом комплаенса совместно со Службой внутреннего контроля, Департаментом контроля деятельности на финансовых рынках, в том числе в случае и с учетом изменений действующего законодательства Российской Федерации, не реже одного раза в год.

Ознакомление сотрудников с Политикой и вносимыми в нее изменениями осуществляется в рамках обучения, которое проводит Служба внутреннего контроля.

Обучение проводится в следующих формах:

- вводный (первичный) инструктаж;
- плановый инструктаж (повышение квалификации);
- внеплановый (целевой) инструктаж.

Вводный инструктаж проводится при трудоустройстве сотрудника в Банк и представляет собой самостоятельное ознакомление сотрудника с Политикой и прохождение курса, размещенного на корпоративном портале Банка, с обязательным тестированием.

Политика предоставляется на ознакомление каждому принимаемому на работу сотруднику и всем сотрудникам.

Вводный инструктаж проводится посредством изучения обучающих материалов, Политики, размещенных на корпоративном портале. Факт прохождения вводного инструктажа с использованием материалов, размещенных на портале, фиксируется в Личном кабинете сотрудника. Факт прохождения вводного обучения также может быть подтвержден путем проставления собственноручной подписи в Листе ознакомления (приложение к Трудовому договору сотрудника), который вкладывается в личное дело сотрудника совместно с пакетом документов, необходимых для трудоустройства сотрудников.

Плановый инструктаж проводится в целях поддержания у сотрудников Банка знаний и навыков в области конфликта интересов на уровне, достаточном для выполнения ими должностных обязанностей. Сотрудники проходят плановый инструктаж не реже одного раза в год.

Плановое обучение сотрудников подразделений может проводиться в форме корпоративного семинара, тренинга, дистанционного обучения либо в любой другой удобной форме.

Внеплановый инструктаж проводится в следующих случаях:

- при изменении действующих и (или) вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации;
- при вводе в Банке новых положений Политики или изменении действующих.

Внеплановый инструктаж может проводиться в форме любого из доступных методов обучения, в том числе методом ознакомления с новыми нормативными документами, информационными письмами. Внеплановый инструктаж может быть совмещен с мероприятиями, направленными на повышение квалификации сотрудников Банка.

Внеплановый инструктаж может проводиться в форме любого из доступных методов обучения, в том числе методом ознакомления с информационными письмами, подготовленными Службой внутреннего контроля.

Одним из приоритетных способов проведения внепланового инструктажа является обучение сотрудников через систему электронного дистанционного обучения портала. Сотруднику Банка при назначении обучения по внеплановому инструктажу на электронную почту автоматически приходит письмо с требованием пройти назначенное обучение. Сотрудник осуществляет ввод логина и пароля при входе на портал и проходит назначенное обучение.

Политика является публичным документом.

Банк прилагает разумно возможные усилия по информированию о требованиях и ограничениях, установленных Политикой, в том числе размещает Политику в публичном доступе на официальном сайте Банка (<https://sovcombank.ru/compliance/protivodeistvie-korrupsii-i-upravlenie-konfliktom-interesov>).

Каждый сотрудник Банка может ознакомиться с настоящей Политикой, обратившись к странице «Комплаенс» на сайте Банка.

## ПРИМЕРЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ<sup>1</sup>

1. Сотрудник или его родственник участвует в органах управления третьего лица, которое является клиентом, контрагентом или конкурентом Банка.
2. Сотрудник или его родственник владеет пакетом акций или долей участия в какой-либо компании, которая заключает сделки с Банком либо является конкурентом Банка.
3. Участие сотрудника в принятии кадровых решений в отношении родственников, друзей или иных лиц, с которыми связана его личная заинтересованность.
4. Осуществление сотрудником проверки/аудита/ревизии деятельности подразделения, в котором работает его родственник.
5. Предпочтение интересов одного клиента в ущерб интересам другого клиента с целью получения выгоды для сотрудника.
6. Предпочтение интересов сотрудников в ущерб интересам клиента с целью получения выгоды сотрудником.
7. Покупка для клиента ценных бумаг (других активов) по завышенной, по сравнению с рыночной, цене из собственного портфеля Банка или сотрудников Банка.
8. Оказание давления на клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Банка, его сотрудников.
9. Совершение сделок, не отвечающих интересам клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, выплачиваемых Банку.
10. Предоставление неравных условий (преференций) отдельным клиентам Банка или сотрудникам в случае, когда такие преференции не вытекают из характера договора или норм делового оборота.
11. Совмещение сотрудником своих функций при исполнении им должностных обязанностей в Банке и у клиента или контрагента Банка, а также иного третьего лица, способствующее нанесению ущерба интересам Банка.
12. Привлечение сотрудником Банка контрагента с целью получения личной выгоды.

<sup>1</sup>Приведенные примеры конфликта интересов не исчерпывают все возможные ситуации возникновения конфликта интересов, возникающего в процессе деятельности



---

2025