

«УТВЕРЖДАЮ»
Председатель Правления
ОАО КБ «Центр-инвест»

_____ Жуков Г.И.
«27» мая 2011 г.

П О Л О Ж Е Н И Е
О предотвращении и урегулировании
конфликтов интересов
В ОАО КБ «Центр-инвест»

1. Общие положения.

1.1. Настоящее «Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов в ОАО КБ «Центр-инвест» (далее Положение) разработано в соответствии со следующими законодательными и нормативными документами:

- Гражданский кодекс РФ (часть первая);
- Федеральный закон от 02.12.1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 26.12.1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Закон об акционерных обществах);
- Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 13.09.2005 г. N 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 30.06.2005 г. N 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»;
- Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 7 февраля 2007 г. N 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- Распоряжение Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 г. N 421/р «О рекомендации к применению Кодекса корпоративного поведения».

1.2. Настоящее Положение определяет виды конфликтов интересов, причины (условия) возникновения конфликтов интересов, мероприятия по их предотвращению и урегулированию, порядок контроля за исполнением настоящего Положения.

2. Виды конфликтов интересов.

2.1. При осуществлении деятельности ОАО КБ «Центр-инвест» (далее Банк) возможно возникновение конфликтов интересов в силу противоречия между имущественными или иными интересами Банка (его органов управления, должностных лиц, сотрудников) и имущественными или иными интересами кредиторов, контрагентов, вкладчиков и иных клиентов (далее Клиенты), когда в результате действия (бездействия) органов управления Банка и (или) его сотрудников могут быть допущены случаи нарушения прав и законных интересов Клиентов.

Кроме того, возможно возникновение конфликтов интересов (корпоративного конфликта) между интересами акционеров Банка, между интересами органов управления Банка и акционером (акционерами).

2.2. В настоящем Положении рассматриваются следующие случаи возникновения конфликтов интересов:

- между мажоритарными акционерами (акционеры, владеющие крупными пакетами акций) и миноритарными акционерами (акционеры, владеющие небольшим количеством акций);
- между органами управления Банка и его акционером (акционерами);
- между органами управления, должностными лицами, сотрудниками Банка и Клиентами;

- между Банком и должностными лицами, сотрудниками Банка при осуществлении ими служебных обязанностей.

3. Причины (условия) возникновения конфликтов интересов.

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

- несоблюдения требований законодательства, нормативных актов и внутренних документов Банка;

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

- заключения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без предварительного согласования уполномоченными органами;

- принятия органами управления решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Банка;

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

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

- несоблюдения законодательства, учредительных и внутренних документов Банка;

- несоблюдения принципа приоритета интересов Клиента перед интересами Банка;

- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;

- неисполнение договорных обязательств, как со стороны Банка, так и со стороны Клиентов.

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

- нарушения требований законодательства и внутренних документов Банка;

- несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики;

- несоблюдения внутрибанковских лимитов при проведении сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

- ведения коммерческой деятельности, как собственной, так и членами семьи;

- наличия финансовых интересов в другой компании, с которой Банк поддерживает деловые отношения;

- работы по совместительству в другой компании руководителем, должностным лицом или участия в ее органах управления;

- предоставления деловых возможностей другим компаниям в ущерб интересам Банка в силу личных интересов.

4. Предотвращение конфликтов интересов.

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

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

- соблюдать требования законодательства, нормативных актов, Устава и внутренних документов Банка;

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций;

- обеспечивать эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;

- исключить возможность вовлечения Банка в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- обеспечивать максимально возможную результативность при совершении банковских операций и других сделок,

- осуществлять контроль за соблюдением внутрибанковских лимитов при совершении банковских операций и сделок, а также сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

- осуществлять внутренний и внешний контроль в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка;

- предоставлять на рассмотрение Совета директоров отдельные сделки или ряд взаимосвязанных сделок, суммы которых превышают размеры установленных внутрибанковских лимитов на эти сделки;

- осуществлять проверки службой внутреннего контроля и внешнего аудитора условий совершения сделок со связанными лицами и льготных сделок;

- обеспечивать учет информации об аффилированных лицах, об акционерах Банка и их аффилированных лицах, об инсайдерах Банка;

- не совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью без предварительного одобрения их уполномоченными органами Банка;

- осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства и дополнительной информации согласно требованиям Информационной политики Банка;

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

- разрабатывать и совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях имеющейся в Обществе информации лицами, имеющими доступ к такой информации;

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

- обеспечивать устойчивое достижение доходности Банком в среднесрочном и долгосрочном периоде;

- участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка.

- обеспечивать адекватность выплачиваемого вознаграждения членам органов управления финансовому состоянию Общества, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности Общества соответствуют запланированным показателям;

- соблюдение принципов профессиональной этики.

4.2. В дополнение п. 4.1., в целях предотвращения конфликтов интересов между акционерами Банка, а также между органами управления, должностными лицами, сотрудниками Банка и его акционером (акционерами), органы управления, должностные лица, сотрудники Банка обязаны:

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

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

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

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

- стремиться к тому, чтобы в состав Совета директоров выдвигались независимые директора для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений.

4.3. В дополнение п. 4.1., в целях предотвращения конфликтов интересов между органами управления, должностными лицами, сотрудниками Банка и Клиентами, органы управления, должностные лица, сотрудники Банка обязаны:

- обеспечить сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных Банку Клиентами и корреспондентами;

- обеспечить своевременность расчетов по поручениям Клиентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- обеспечить условия, при которых на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении, может быть наложен арест или обращено взыскание только в порядке, предусмотренном законодательством и нормативными актами;

- обеспечить предоставление информации по операциям и счетам юридических и физических лиц в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими нормативными актами;

- обеспечивать строгое соблюдение тайны по операциям, счетам и вкладам Клиентов Банка и его корреспондентов, а также иной коммерческой тайны Банка;

- взимать с Клиента комиссии, вознаграждения и иные платежи в размере, установленном на взаимно согласованной основе в договоре, или по тарифам, информация о которых полностью раскрыта;

- не допускать совершения сделок, не отвечающих интересам Клиентов Банка, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;

- выполнять операции (сделки) для своих Клиентов профессионально, тщательно и добросовестно, а также выполнять поручения Клиентов по возможности наилучшим образом с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;

- совершать от имени Клиента операции (сделки) строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре или в иных документах;

- исключить сознательное использование сотрудниками ситуации в личных целях при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в заявке, заявлении и ином документе, подписанном Клиентом). В случае наличия такой ошибки в поручении Клиента сотрудник Банка должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информировать об этом Клиента;

- обеспечить, чтобы выданные Клиенту рекомендации основывались на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу;

- неукоснительно выполнять нормативы обязательных резервов по привлеченным денежным средствам в порядке, определенном Банком России;

- совершенствовать систему сохранения созданной, приобретенной и накопленной в процессе деятельности Банка информации с тем, чтобы без согласия органов управления Банка или уполномоченных должностных лиц информация, отнесенная к служебной или составляющей коммерческую тайну, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей, не стала предметом продажи, передачи, копирования, размножения, обмена и иного распространения и тиражирования.

4.4. В дополнение п. 4.1., в целях предотвращения конфликтов интересов между Банком и должностными лицами, сотрудниками при исполнении ими служебных обязанностей, должностные лица и сотрудники обязаны:

- соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;

- заключать договоры в пределах установленных лимитов;

- поставить в известность вышестоящее должностное лицо или органы управления о намерении приобрести долю (акции) конкурирующей с Банком кредитной организации;

- своевременно информировать вышестоящее должностное лицо о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации;

- письменно уведомить вышестоящее должностное лицо о компании(ях), в которой(ых) должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, и с которой Банк ведет или предполагает вести коммерческую деятельность;

- воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между Банком и компанией(ями), в которой должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес или являются аффилированными лицами;

- предварительно получить разрешение Председателя Правления Банка на участие в органах управления другой компании, интересы которой могут противоречить интересам Банка;

- заблаговременно сообщить, вышестоящему должностному лицу о своем намерении работать по совместительству в другой компании и предоставить

информацию, подтверждающую, что предполагаемая работа не противоречит интересам Банка.

4.5. В дополнение п.4.1., каждый руководитель структурного подразделения (лицо, его замещающее, лицо, исполняющее обязанности руководителя структурного подразделения) обязан организовать работу возглавляемого структурного подразделения таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок. В целях строго соблюдения указанного принципа, руководитель структурного подразделения обязан распределить обязанности между сотрудниками подразделения с учетом того, что одним и тем же сотрудником не может осуществлено:

- совершение банковской операции (сделки) и осуществление ее регистрации и (или) отражения в бухгалтерском учете;

- санкционированием выплаты денежных средств и их фактической выплаты;

- проведение операции по счетам Клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

- предоставления консультационных и информационных услуг Клиентам Банка и совершения операций с теми же Клиентами;

- оценки достоверности и полноты документов, предоставляемых при выдаче кредита, и осуществление мониторинга финансового состояния заемщика после выдачи кредита;

- совершение иных действий в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов, не смягченный другими факторами.

4.6. Руководитель структурного подразделения, осуществляющего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, при осуществлении дилерской деятельности, брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами также обязан обеспечить соблюдение требований законодательства РФ о ценных бумагах, нормативных правовых актов ФСФР и внутренних нормативных документов Банка, касающихся конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и принятия мер по обеспечению конфиденциальности имени (наименования) Клиента, его платежных реквизитов и иной информации, полученной в связи с исполнением обязательств по договору с Клиентом.

4.7. Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при проведении операций на финансовых рынках (рынке ценных бумаг, банковских услуг и производных финансовых инструментах), предусмотрены в «Порядке регламентации операций Банка на финансовых рынках с целью предотвращения и разрешения конфликта интересов», а также в «Перечне мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ОАО КБ «Центр-инвест» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

5. Урегулирование конфликтов интересов.

5.1. Для урегулирования конфликтов интересов, возникающих в Банке, органы управления, должностные лица и сотрудники Банка осуществляют досудебные процедуры с целью поиска такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

5.2. Должностные лица обязаны обеспечить учет и своевременное рассмотрение писем, заявлений и требований (в т.ч. устных) акционеров и Клиентов, поступающих на имя органов управления, корпоративного секретаря и в структурные подразделения.

5.3. Сотрудник, получивший от Клиента или из иных источников информацию о конфликтной ситуации, обязан незамедлительно информировать об этом вышестоящее должностное лицо. В случае невозможности урегулирования конфликта на уровне структурного подразделения, руководитель подразделения обязан в течение одного рабочего дня представить Председателю Правления Банка или заместителю Председателя Правления информацию о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты. Председатель Правления Банка или заместитель Председателя Правления определяет порядок урегулирования конфликта, назначает уполномоченное лицо, а при необходимости создает комиссию для урегулирования конфликта интересов..

5.4. Уполномоченное лицо (комиссия) предпринимает все меры для урегулирования конфликта интересов. При невозможности урегулирования конфликта интересов Председатель Правления Банка вносит вопрос на рассмотрение Правления, направляет сведения о конфликте Председателю Совета директоров. На основании решения Правления вопрос о конфликте интересов может быть вынесен на рассмотрение Совету директоров Банка.

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

5.6. Если в результате рассмотрения конфликта возникает необходимость в разработке или внесении изменений в действующие внутренние документы Банка, Совет директоров или Правление принимает решение о разработке документа, либо внесении соответствующих изменений.

5.7. Должностные лица Банка для урегулирования любого вида конфликта интересов, возникающего в Банке, обязаны:

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

5.8. В дополнение п. 5.7., для урегулирования корпоративных конфликтов между акционерами, между органами управления Банка и акционерами:

- по предложению Совета директоров или исполнительных органов уполномоченное лицо Банка может выступить в качестве посредника при урегулировании конфликта, возникшего между акционерами Банка;

- уполномоченное лицо либо уполномоченный орган Банка может участвовать в переговорах между акционерами, предоставлять акционерам имеющиеся в их распоряжении и относящиеся к конфликту информацию и документы, разъяснять нормы законодательства, Устава и внутренних нормативных документов Банка;

- уполномоченные органы или уполномоченные лица Банка дают советы и рекомендации акционерам, готовят проекты документов об урегулировании конфликта для их подписания акционерами, от имени Банка в пределах своей компетенции принимают обязательства перед акционерами в той мере, в какой это может способствовать урегулированию конфликта;

- органы управления Банка в соответствии со своей компетенцией должны организовать реализацию решения по урегулированию корпоративного конфликта и содействовать исполнению соглашений, подписанных от имени Банка с участником конфликта. В случаях, когда между стороной конфликта и Банком нет спора по существу их обязательств, но возникли разногласия о порядке, способе, сроках и иных условиях их выполнения, Банк должен предложить участнику конфликта урегулировать возникшие разногласия и изложить условия, на которых Банк готов удовлетворить требование акционера;

- если согласие Банка удовлетворить требование акционера сопряжено с необходимостью совершения этой стороной каких-либо действий, предусмотренных законодательством, Уставом или иными внутренними документами Банка, то в ответе Банка исчерпывающим образом указываются такие условия, а также сообщается необходимая для их выполнения информация;

5.9. Данный перечень мер не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть иные формы урегулирования конфликта в зависимости от сектора возникновения конфликта интересов.

6. Обеспечение исполнения Положения.

6.1. Требования настоящего Положения подлежат обязательному исполнению органами управления, должностными лицами и сотрудниками Банка.

6.2. Контроль за соблюдением правил и процедур, предусмотренных настоящим Положением, осуществляет Правление Банка, а в отношении профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг – Правление Банка и контролер профессионального участника рынка ценных бумаг