



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

(ПАО «Банк «Санкт-Петербург»)

СОГЛАСОВАНА

Протокол Правления

ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

от 07.02.2018 № 06

УТВЕРЖДЕНА

решением

Наблюдательного совета

ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

от 06.03.2018 №14

ПОЛИТИКА

**ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по предотвращению, выявлению
и управлению конфликтом интересов**

Санкт-Петербург
2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Виды конфликтов интересов и причины (условия) их возникновения	4
3. Общие принципы управления конфликтом интересов	5
4. Этапы управления конфликтом интересов	5
Приложение №1 Термины и определения	8

1. Общие положения.

1.1. Настоящая Политика ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по предотвращению, выявлению и управлению конфликтом интересов (далее – Политика) определяет виды конфликтов, причины (условия) их возникновения, а также общие принципы и этапы управления, которые используются Банком для предотвращения конфликта интересов.

1.2. Настоящая Политика разработана для целей соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России (в действующей редакции):

– Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

– Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

– Федерального закона от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;

– Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

– Письма Банка России от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления».

1.3. Термины и определения, используемые при разработке настоящей Политики приведены в приложении №1 к настоящей Политике.

1.4. Основной целью Политики является повышение доверия к Банку со стороны клиентов и соблюдения высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости.

1.5. Настоящая Политика действует в отношении всех работников Банка вне зависимости от уровня занимаемой должности, в том числе органов управления. Положения Политики распространяются на отношения с государственными органами, финансовыми организациями, юридическими и физическими лицами, с которыми взаимодействует Банк в своей деятельности, а также на отношения с участниками банковской Группы.

1.6. Настоящая Политика является основой для разработки внутренних и организационно-распорядительных документов по исключению, выявлению и урегулированию конфликтов интересов в Банке.

Отдельными локальными документами, разработанными с учетом принципов настоящей Политики и требований применимого законодательства, регулируются вопросы по управлению конфликтов интересов в определенных областях деятельности:

- конфликт интересов между акционерами Банка, между органами управления Банка и акционерами регулируется внутренними документами Банка по корпоративному управлению, утверждаемыми Наблюдательным советом,

- конфликт интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг регулируется Перечнем мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»,

- конфликт интересов, возникающий при наличии доступа к инсайдерской информации регулируется Правилами внутреннего контроля ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком»,

- конфликт интересов при распределении функций структурных подразделений Банка и должностных обязанностей работников выявляется и контролируется в соответствии с Положением о системе внутреннего контроля ПАО «Банк «Санкт-Петербург»»

- иными внутренними документами Банка.

2. Виды конфликтов интересов и причины их возникновения.

2.1. В процессе осуществления Банком своей деятельности возможно возникновение следующих основных видов конфликтов интересов:

- между акционерами Банка, между органами управления Банка и акционерами Банка (корпоративные конфликты);
- между органами управления Банка, работниками Банка и клиентами;
- между Банком и работниками Банка.

2.2. Причины возникновения конфликтов интересов:

2.2.1. Между акционерами Банка, между органами управления Банка и акционерами Банка (корпоративные конфликты) в результате:

- несправедливого отношения к акционерам со стороны органов управления Банка;
- злоупотреблений со стороны крупных акционеров, действующих прямо или опосредованно, по отношению к миноритарным акционерам;
- принятия органами управления Банка решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Банка;

- заключения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без соблюдения установленных законодательными актами и внутренними документами Банка требований и процедур;

- ненадлежащего раскрытия информации лицами, входящими в органы управления Банка, о должностях, занимаемых в органах управления других организаций, владении долями (акциями) других компаний.

2.2.2. Между органами управления Банка, работниками Банка и клиентами в результате:

- несоблюдения требований действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов органов исполнительной власти РФ, нормативных актов Банка России, Устава Банка, внутренних документов Банка;

- несоблюдения принципов профессиональной этики;

- превышения полномочий органами управления и (или) работниками Банка;

- неисполнения договорных обязательств какой-либо стороной;

- несоблюдения приоритета выполнения поручений клиента;

- совмещения одними и теми же работниками Банка функций, приводящих к потенциальному возникновению конфликта интересов.

2.2.3. Между Банком и работниками Банка в результате:

- несоблюдения требований действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов органов исполнительной власти РФ, нормативных актов Банка России, Устава Банка, внутренних документов Банка, условий трудовых договоров работников Банка;

- несоблюдения принципов профессиональной этики;

- злоупотребления работниками Банка предоставленными им полномочиями;

- превышения работниками Банка предоставленных им полномочий, в том числе несоблюдения внутрибанковских лимитов при проведении сделок;

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

- работы по совместительству в другой компании, в том числе руководителем, или участия в ее органах управления (при условии, что работа по совместительству может повлиять на интересы Банка или повлечь имущественный ущерб для Банка);

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

2.3. Перечисленные виды конфликта интересов и возможные причины возникновения конфликтов интересов не являются исчерпывающими и определяются в процессе деятельности Банка.

3. Общие принципы управления конфликтом интересов.

3.1. Органы управления Банка стремятся предотвращать и не допускать возникновения конфликта интересов при принятии решений в рамках установленных полномочий.

3.2. Обеспечение четкого разграничения компетенций органов управления Банка, должностных лиц Банка и работников Банка в целях исключения конфликта интересов.

3.3. Заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должны принимать участия в его урегулировании.

3.4. Заинтересованные лица, которые могут стать потенциальными сторонами конфликта интересов должны об этом проинформировать до наступления данных событий.

3.5. Обеспечение справедливого отношения к своим клиентам в рамках консультирования и совершения сделок с ними или от их имени и/или по их поручению.

3.6. В ситуации конфликта интересов работника Банка и Банка, и в случае невозможности устранения конфликта интересов, приоритет имеют интересы Банка.¹

3.7. Наличие конфликта интересов не означает неизбежность возникновения проблемы, но требует повышенного внимания со стороны органов управления Банка, подразделений Банка, принятия мер по выявлению, оценке и управлению конфликтом интересов.

3.8. Банк может принимать риски, связанные с невозможностью урегулирования конфликта интересов.

4. Этапы управления конфликтом интересов

4.1. Предотвращение конфликта интересов.

4.1.1. В целях предотвращения любых видов конфликта интересов органы управления Банка и работники Банка должны:

– утверждать и поддерживать организационную структуру Банка, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;

– распределять функции в процессе управления и принятия управленческих решений между органами управлениями, комитетами, руководителями подразделений;

– осуществлять эффективное управление банковскими рисками;

– обеспечить эффективное функционирование многоуровневой системы внутреннего контроля;

– организовать работу в Банке с претензиями/жалобами клиентов таким образом, чтобы обеспечить надлежащее управление конфликтами интересов;

– обеспечить соблюдение прав акционеров, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными законодательными и нормативными актами, Уставом Банка;

- обеспечить информирование акционеров исчерпывающей информацией по вопросам, которые могут стать предметом конфликта интересов;

¹ Действие пункта не распространяется на взаимоотношения Банка и работника в сфере трудовых отношений вне конфликта интересов.

–соблюдать требования действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов органов исполнительной власти РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;

–соблюдать нормы делового общения и профессиональной этики;

–соблюдать установленные ограничения на проведение операций (сделок), в том числе на проведение сделок со связанными лицами;

–получать согласие органов управления Банка на совершение сделок в случаях, предусмотренных законодательством РФ;

–воздерживаться от принятия решений, приводящих к убыткам, ухудшению качества активов Банка, а также снижению эффективности управления активами и пассивами, от пренебрежения очевидными банковскими рисками;

–выполнять условия заключенных Банком договоров (сделок);

–убеждаться в наличии в трудовых договорах обязательств, направленных на предотвращение конфликта интересов;

–обеспечить своевременное раскрытие достоверной информации (в том числе бухгалтерской и иной публикуемой отчетности), подлежащей раскрытию и способной оказать влияние на решения, принимаемые Банком (его акционером, органами управления, работниками) и клиентами;

–вести учет информации о контролирующих и подконтрольных лицах Банка, об акционерах и их контролирующих и подконтрольных лицах, об инсайдерах Банка;

–вести список лиц и организаций, сделки с которыми могут являться сделками в совершении которых имеется заинтересованность;

–обеспечить сохранность коммерческой и банковской тайны, а также сохранность персональных данных;

–осуществлять разграничение прав доступа работников в автоматизированных системах при исполнении должностных обязанностей и контроль надлежащего использования этих прав доступа;

–своевременно информировать вышестоящее должностное лицо о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликта интересов.

4.1.2. Органы управления Банка и руководители подразделений Банка обязаны организовать распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить возможный конфликт интересов, в том числе, который может повлечь противоправные действия при совершении банковских операций и других сделок. Конфликт интересов выражается в предоставлении одному и тому же подразделению или работнику Банка 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 кредитной организации 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.

4.2. Выявление и оценка конфликтов интересов.

4.2.1. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми работниками Банка в ходе своей текущей деятельности. Работники должны самостоятельно оценивать потенциальные конфликты интересов с их участием.

4.2.2. В случае если работнику Банка стала известна информация о конфликте интересов, он предпринимает действия в соответствии с внутренними документами Банка, регуливающими взаимодействие работников и подразделений в ходе урегулирования конфликта интересов.

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

4.2.4. В случае если конфликт интересов возникает в отношении членов Наблюдательного совета Банка, такая информация доводится до сведения Председателя Наблюдательного совета Банка.

4.3. Урегулирование конфликта интересов.

4.3.1. Органы управления Банка и работники Банка используют все доступные и соответствующие законодательству РФ способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с целью поиска такого решения, которое является законным и обоснованным.

4.3.2. Лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не могут участвовать в принятии решения по его урегулированию.

4.3.3. При невозможности разумного урегулирования конфликта интересов для предотвращения создания угрозы репутации и риска судебного разбирательства, может быть принято решение об отказе в совершении конкретной сделки.

4.3.4. При выявлении конфликта интересов Банк в зависимости от ситуации использует различные способы урегулирования конфликта интересов, в том числе:

- ограничение доступа работника к конкретной информации, которая может затрагивать личные интересы работника;

- предложение/рекомендации работнику о добровольном отказе 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 трудовых функций работника;

- перевод работника на должность или другую работу, предусматривающую выполнение трудовых функций, не связанных с конфликтом интересов, с учетом требований, установленных главой 12 Трудового кодекса РФ;

- предложение/рекомендации работнику отказаться от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами Банка;

- установление процедуры отказа сторонами от сделок, при совершении которых возникает конфликт интересов.

Приведенный перечень способов разрешения конфликта интересов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае урегулирования конфликта интересов могут использоваться и иные меры предотвращения и разрешения конфликта интересов, не противоречащие законодательству РФ. Выбор приемлемых процедур и метода устранения конфликта интересов зависит от характера самого конфликта.

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

Приложение №1

Термины и определения

Банк – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»;

Банковская группа - не являющее юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием головной кредитной организации банковской группы (Банка);

Органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет, Правление Банка, председатель Правления Банка;

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или работников и/или клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и/или его клиентов;

Возможность возникновения конфликта интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность работника Банка при дальнейшем исполнении им должностных обязанностей может вызвать конфликт интересов;

Корпоративный конфликт – любые противоречия, разногласия или споры между органами управления Банка и его акционерами, которые возникают в связи с участием акционеров в уставном капитале Банка, либо разногласия и споры между акционерами, затрагивающие интересы Банка;

Контролирующее лицо (физическое или юридическое) - 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.

Подконтрольное лицо (подконтрольная организация) - юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица;

Существенное влияние – действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и (или) финансовое состояние Банка, и положение акционеров;

Личная заинтересованность – возможность получения работником Банка при исполнении должностных обязанностей выгоды для себя и(или) для состоящих с ним в близком родстве или свойстве лиц (родителей, супругов, детей, братьев, сестер, а также братьев, сестер, родителей, детей супругов и супругов детей) а также для граждан или организаций, с которыми работник Банка и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными, финансовыми или иными обязательствами;

Выгода - получение работником Банка доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав;

Клиент – кредиторы, инвесторы, контрагенты, партнеры, юридические и физические лица, с которыми Банк вступает в гражданско-правовые отношения;

Работники – лица, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основании заключенного трудового договора;

Структурные подразделения ГБ – подразделения Головного банка (Департаменты, Дирекции, Управления, Службы, Отделы), действующие на основании Положений о данных подразделениях, утвержденных в установленном в Банке порядке;

Филиальная сеть – филиалы, дополнительные и операционные офисы Банка, дополнительные офисы филиалов.