

УТВЕРЖДЕНА  
Решением Наблюдательного совета  
Протокол № 11-1/3 от 04.10.2022 г.

**ПОЛИТИКА  
ВЫЯВЛЕНИЯ, ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ,  
УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ,  
УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ  
В АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»**

Тольятти  
2022

## СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	4
III. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ .....	5
IV. ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ .....	7
V. БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ПОЗВОЛЯЮЩИЕ ПРЕДОТВРАТИТЬ КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ .....	8
VI. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ, ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ .....	9
6.1. Выявление конфликта интересов .....	9
6.2. Предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов .....	13
6.3. Урегулирование конфликта интересов .....	17
6.4. Основные обязанности органов управления, структурных подразделений и работников Банка по выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им .....	18
VII. ВЫЯВЛЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ, УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БАНКОМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	22
VIII. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ПЕРЕСМОТРА ПОЛИТИКИ.....	23
IX. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ОЗНАКОМЛЕНИЯ РАБОТНИКОВ С ПОЛИТИКОЙ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ И ВНОСИМЫМИ В НЕЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ .....	24
X. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	24
Приложение 1. Форма уведомления о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов .....	25
Приложение 2. Форма уведомления о выявлении конфликта интересов.....	26
Приложение 3. Форма самоидентификации работника в целях выявления конфликта интересов.....	27

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика выявления, предотвращения, урегулирования конфликта интересов, управления конфликтом интересов в АО «Тольяттихимбанк» (далее по тексту – Политика, Банк) определяет основные цели, принципы, управленческие и организационные основы системы выявления, предотвращения возникновения и реализации, урегулирования конфликта интересов, управления им в предусмотренных законодательством случаях, а также принимаемые Банком меры.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, утвержденными стандартами, в том числе, но не ограничиваясь:

- Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положением Банка России от 27.07.2015 № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг»;
- Указанием 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» (далее - Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У).

1.3. Основными целями настоящей Политики являются определение процедур, механизмов и мер, направленных на:

- своевременное выявление конфликта интересов;
- предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов;

– урегулирование конфликта интересов, а также управление им в предусмотренных законодательством случаях;

– определение правил поведения работников Банка в случаях возникновения конфликта интересов.

1.4. Действие настоящей Политики распространяется на всех работников (должностных лиц) Банка и членов органов управления Банка.

## **II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

2.1. Аффилированные лица - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка.

2.2. Должностное лицо – лицо, имеющее право в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка принимать решения по вопросам осуществления деятельности Банка.

2.3. Инсайдерская информация - точная и конкретная информация, которая не была распространена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну) и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

2.4. Конфликт интересов - ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника (должностного лица) влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных обязанностей (осуществление полномочий).

Под конфликтом интересов понимается также:

– прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов (контрагентов), в результате которого действия либо бездействие одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны;

– возникновение (возможность возникновения) у клиента Банка убытков, связанных с наличием у Банка, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов клиента Банка, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Банка интересы его клиента.

2.5. Клиенты – физические или юридические лица, с которыми у Банка имеются деловые отношения по оказанию банковских услуг, услуг, связанных с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг (финансовом рынке).

2.6. Конфиденциальная информация – любая информация, в том числе служебная, которая потенциально представляет ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, доступ к которой ограничен на законном основании, и обладатель которой принимает меры к охране ее конфиденциальности. Перечень сведений, в соответствии с законодательством составляющих конфиденциальную информацию, устанавливается законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка или договором с клиентом.

2.7. Личная заинтересованность (частные интересы) - возможность получения материальной выгоды в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ), включая нематериальные преимущества, как для самого работника Банка, так и для членов его семьи, ближайших родственников и (или) иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника.

2.8. Льготная сделка – сделка, условия которой предусматривают получение клиентом преимуществ по сравнению со стандартными (типовыми) условиями сделок, заключенных с другими клиентами Банка.

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

2.10. Понятия и термины, специально не определенные в рамках настоящей Политики, используются в значении, установленном действующим законодательством, внутренними нормативными документами Банка.

### **III. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

3.1. Конфликт интересов может быть следующих основных видов:

3.1.1. Конфликт интересов между работниками Банка и клиентами (контрагентами), в том числе:

– предоставление работником Банка преимуществ одному клиенту (контрагенту) в ущерб интересам другого клиента (контрагента) с целью получения личной выгоды;

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

- превышение полномочий работниками и органами управления Банка с целью получения личной выгоды;

- несоблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики.

3.1.2. Конфликт интересов между Банком и его работниками, в том числе:

- совмещение работником Банка исполнительных и контрольных функций, позволяющее использовать свои должностные обязанности с целью получения личной выгоды;

- использование работником Банка инсайдерской или другой конфиденциальной информации для осуществления им личных финансовых операций;

- отсутствие контроля разграничения доступа к конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения работником Банка своих должностных обязанностей и может быть использована им с целью получения личной выгоды;

- превышение работником Банка своих должностных полномочий либо неправомерное использование работником Банка своего должностного положения и (или) конфиденциальной информации с целью получения личной выгоды.

3.1.3. Конфликт интересов между работниками Банка, в том числе создание препятствий одним работником Банка при выполнении другим работником Банка своих должностных обязанностей с целью получения личной выгоды.

Запрещается непосредственная подчиненность и подконтрольность работников Банка, имеющих близкое родство или свойство (родители, супруги, дети, братья, сестры).

3.1.4. Конфликт интересов между Банком и клиентами (контрагентами), в том числе:

- ущемление интересов клиента в пользу Банка;

- неисполнение договорных обязательств со стороны Банка или клиентов.

3.1.5. Конфликт интересов Банка с третьими лицами, в том числе:

- противоречие между интересами Банка и интересами иных юридических лиц может выражаться в том, что работник Банка является работником (учредителем, должностным лицом) иного юридического лица и в связи с этим отсутствует возможность осуществлять им свои должностные обязанности в качестве работника Банка на принципах добросовестности.

3.2. Указанные виды конфликтов интересов и приведенных ситуаций не являются исчерпывающими.

Работники Банка должны самостоятельно оценивать наличие конфликта интересов и в других ситуациях с последующим доведением информации до службы внутреннего контроля и руководителей Банка в установленном порядке.

#### **IV. ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ**

4.1. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и работников Банка, так и в результате деятельности Банка в целом, и может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:

1) несоблюдение органами управления, работниками и должностными лицами Банка действующего законодательства Российской Федерации, уставных документов, внутренних нормативных документов Банка;

2) осуществление одним работником Банка сделок по поручению и за счет клиента, и за счет средств Банка;

3) совмещение работником Банка функций по ведению счетов, принадлежащих клиентам Банка, и счетов, отражающих собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

4) нарушения при проведении сделок с заинтересованностью и крупных сделок;

5) несоблюдение принципа приоритета интересов Банка и его клиентов перед личными интересами, использование служебного положения для личных целей;

6) нарушение принципов профессиональной этики и норм делового общения;

7) предоставление деловых возможностей другим юридическим и физическим лицам в ущерб интересам Банка в силу личных интересов;

8) совмещение работником Банка функций по совершению банковских операций и других сделок и осуществления контроля за ними, их регистрации и (или) отражения в учете;

9) осуществление одним работником Банка функций по разрешению выплаты денежных средств и осуществлению (совершению) их фактической выплаты;

10) осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и функций управления рисками в рамках одного структурного подразделения;

11) наличие или потенциальная возможность противоречия между частными интересами работника Банка (членов его семьи и (или) иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника) и правами и интересами клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих должностных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам клиентов;

12) иные причины.

## **V. БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ПОЗВОЛЯЮЩИЕ ПРЕДОТВРАТИТЬ КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ**

5.1. Банк осуществляет свою деятельность на принципах:

1) Законность

Банк, его должностные лица и работники осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2) Приоритет законных прав и интересов клиентов

Банк, его должностные лица и работники исходят из того, что законные права и интересы клиентов ставятся выше интересов Банка, заинтересованности его должностных лиц и работников в получении материальной и (или) личной выгоды.

3) Сохранность средств клиентов

Банк, его должностные лица и работники предпринимают все необходимые меры, направленные на сохранность средств клиентов, а также обеспечивают обособленный учет собственных и клиентских средств и операций.

4) Профессионализм

Банк осуществляет деятельность исключительно на профессиональной основе, привлекая к работе квалифицированных специалистов. Банк постоянно принимает меры по поддержанию уровня квалификации и профессионализма должностных лиц и работников. Должностные лица и работники Банка стремятся к повышению своего профессионального уровня.

5) Независимость

Банк, его должностные лица и работники в процессе осуществления профессиональной деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам клиента.

6) Добросовестность

Должностные лица и работники Банка действуют добросовестно, то есть с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности Банка и практики делового оборота. Деятельность Банка базируется на принципе безусловного исполнения своих обязательств перед клиентами.

7) Конфиденциальность

Банк, его должностные лица и работники не разглашают имеющуюся в их распоряжении конфиденциальную информацию (в том числе служебную, инсайдерскую и т.п.), а также не используют ее в своих интересах.

8) Информационная открытость



Банк осуществляет раскрытие информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9) Эффективный внутренний контроль

Банк обеспечивает постоянный эффективный внутренний контроль за деятельностью своих должностных лиц и работников с целью защиты законных прав и интересов клиентов.

10) Справедливое отношение

Банк обеспечивает справедливое (равное) отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления деятельности на основании соответствующей лицензии. Банк исходит из равных прав и возможностей всех клиентов.

11) Распределение должностных обязанностей (полномочий)

Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей (полномочий) работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

## **VI. ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ, ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ**

Предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов, его полное и своевременное выявление и урегулирование, а также управление конфликтом интересов в предусмотренных законодательством случаях, являются одними из основополагающих целей при ведении Банком своей хозяйственной деятельности.

Эффективность работы по предупреждению возникновения и реализации конфликта интересов предполагает полное и своевременное выявление таких конфликтов на самых ранних стадиях их развития и внимательное отношение к ним со стороны должностных лиц и работников Банка.

### **6.1. Выявление конфликта интересов**

6.1.1. Выявление конфликта интересов должно осуществляться при ведении Банком своей текущей хозяйственной деятельности всеми работниками (должностными лицами) и членами органов управления.

Банк осуществляет выявление ситуаций конфликта интересов в рамках проверок службы внутреннего контроля, подразделения безопасности, в том числе на основании обращений клиентов, а также на основании анализа внутренних документов на предмет наличия в них норм, способных повлечь конфликт интересов.

В Банке создается и поддерживается среда открытого выражения профессионального мнения, включающая защиту работников Банка от неблагоприятных последствий в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт работником и приняты меры по его предотвращению (урегулированию).

6.1.2. В Банке функционирует комиссия по урегулированию конфликта интересов.

Состав комиссии по урегулированию конфликта интересов состоит из не менее, чем трех членов комиссии.

Возглавляет комиссию Председатель Правления Банка или иное уполномоченное им лицо.

В состав комиссии включаются начальник службы внутреннего контроля (лицо, исполняющее его обязанности), представители управления безопасности, юридического отдела Банка. В состав комиссии также могут быть привлечены главный бухгалтер, работники управления по персоналу, прочие лица, в том числе осуществляющие иные контрольные функции.

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

6.1.3. Входящая документация является одним из способов выявления конфликта интересов.

6.1.4. Банк осуществляет ведение учета всей входящей документации.

В случае, если Банком была получена информация о наличии конфликта интереса (поступило заявление о нарушении работником Банка своих должностных обязанностей, жалоба на ущемление интересов клиента и т.п.), такая информация должна быть незамедлительно доведена до сведения службы внутреннего контроля, а последней - до Председателя Правления Банка (лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка).

6.1.5. Работники (должностные лица) Банка обязаны в письменном виде доводить до службы внутреннего контроля информацию о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, в следующем порядке:

– работники (должностные лица) Банка сообщают о возникновении личной заинтересованности в службу внутреннего контроля, как только им станет об этом известно, по форме согласно Приложению 1 к настоящей Политике;

– работник (должностное лицо) Банка может обратиться с ходатайством в службу внутреннего контроля о проверке наличия или отсутствия в конкретной сложившейся или возможной ситуации признаков конфликта интересов.

6.1.6. Работники (должностные лица) Банка обязаны в письменном виде доводить до службы внутреннего контроля информацию о любом выявленном конфликте интересов в следующем порядке:

– работник (должностное лицо) Банка уведомляет службу внутреннего контроля о конфликте интересов, как только ему станет о нем известно, по форме согласно Приложению 2 к настоящей Политике.

6.1.7. Одной из целей проверок, проводимых службой внутреннего контроля Банка, службой внутреннего аудита Банка является выявление конфликта интересов. При обнаружении данного факта информация должна быть незамедлительно доведена до сведения Председателя Правления Банка (лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка).

6.1.8. Банк ведет учет в электронном виде информации о конфликтах интересов, в частности, фиксируются:

1) Дата возникновения и дата выявления 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 (зарегистрированного лица) рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов.

3) Информация об участниках конфликта интересов (Банк, члены его органов управления, работники, лица, действующие за его счет, контролирующие и подконтрольные лица, клиенты, а также зарегистрированные лица):

– 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 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 (зарегистрированного лица), в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения Банком юридических и (или) фактических действий (если было принято решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации).

5) Информация о принятых мерах по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению им, включающая описание указанных мер (если были приняты меры по предотвращению реализации конфликта интересов и (или) управлению им в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации).

6) Дата направления клиенту (зарегистрированному лицу) относящейся к нему информации о конфликте интересов (в случае если указанная информация была направлена).

7) Информация о реализации конфликта интересов, включающая описание совершения либо несовершения Банком и (или) иными участниками конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, в результате которых клиенту Банка (зарегистрированному лицу) были причинены убытки, и дату реализации конфликта интересов (в случае реализации конфликта интересов).

6.1.8.1. Банком осуществляются следующие действия:

1) Фиксация службой внутреннего контроля информации о конфликте интересов не позднее 5 рабочих дней после выявления конфликта интересов Банком.

2) Обновление службой внутреннего контроля информации о конфликте интересов не позднее 5 рабочих дней после дня, когда служба внутреннего контроля узнала об изменении информации о конфликте интересов.

3) Обработка информации о конфликтах интересов способом, обеспечивающим возможность предоставления указанной информации в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день в течение срока хранения указанной информации.

4) Хранение информации о выявленном конфликте интересов со дня выявления конфликта интересов и до истечения не менее 5 лет со дня, когда конфликт интересов был исключен.

6.1.8.2. Служба внутреннего контроля является ответственным подразделением за обработку и хранение информации о выявленных конфликтах интересов.

6.1.8.3. Информация о конфликтах интересов по всем структурным подразделениям Банка хранится на сетевом ресурсе Банка, закрепленном за службой внутреннего контроля Банка, и обновляется ею по мере выявления конфликта интересов и получения информации о возникшем конфликте интересов или возможности его возникновения (в том числе, от структурных подразделений Банка).

Полный доступ к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов предоставляется службе внутреннего контроля Банка.

В случае служебной необходимости получения информации из полной базы данных конфликта интересов, доступ к учитываемой в электронном виде информации о конфликтах интересов предоставляется работникам Банка по запросу, в соответствии с должностными обязанностями, внутренними нормативными документами (при наличии) и настоящей Политикой.

6.1.9. Банк ведет учет в электронном виде информации об ответственных лицах, а также о контролирующих и подконтрольных лицах, в соответствии с пунктами 1.6, 1.7 указания Банка России от 23.08.2021 № 5899-У.

6.1.9.1. Юридический отдел Банка является ответственным подразделением за учет и хранение информации об ответственных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах, в том числе обновление информации об указанных лицах.

6.1.10. Банк осуществляет 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.

6.1.11. Работник, в чьей деятельности может возникать конфликт интересов, обязан предоставить форму самоидентификации (Приложение 3 к настоящей Политике) при приеме на работу и не позднее одного рабочего дня после приема работника на работу в другую организацию.

Оригинал формы самоидентификации представляется и хранится в управлении по персоналу Банка. Копия формы самоидентификации в течение 1 рабочего дня после представления ее работником передается управлением по персоналу в службу внутреннего контроля.

По требованию сотрудника службы внутреннего контроля вместо формы самоидентификации или в дополнение к ней работник представляет иной документ-подтверждение (копию документа, подтверждающего работу в иной организации: приказ, трудовой договор, трудовая книжка, если в неё внесена соответствующая запись и т.п.).

Работник несет персональную ответственность в случае неуведомления Банка и непредоставления актуальных сведений, отраженных в форме самоидентификации.

## **6.2. Предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов**

6.2.1. Основные меры по предотвращению возникновения и реализации конфликтов интересов при осуществлении банковской деятельности:

1) Соблюдение органами управления, должностными лицами и работниками Банка положений действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка.

2) Обеспечение Банком и его работниками (должностными лицами) соблюдения приоритета интересов клиентов над интересами Банка.

3) Обеспечение Банком при совершении операций, заключении сделок действий с позиции добросовестного отношения ко всем клиентам. Банк не использует некомпетентность или состояние здоровья клиента в своих интересах, в интересах иных своих клиентов, а также не оказывает одним клиентам предпочтение перед другими по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния.

4) Предоставление Банком своим клиентам прав и гарантий, а также информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5) Обеспечение функционирования системы защиты конфиденциальной информации путем установления процедур допуска к информации, содержащей банковскую, коммерческую или служебную тайну, введения ограничений на распространение информации для предотвращения ненадлежащего или несанкционированного раскрытия или передачи конфиденциальной (в том числе, инсайдерской) информации, контроля за предоставлением работникам полномочий, а также контроля за обменом информацией и доступом работников к ней (разграничением прав доступа) при исполнении ими своих должностных обязанностей, если обмен информацией приводит к возникновению и реализации конфликта интересов.

6) Обеспечение Банком раскрытия необходимой информации и доступа к указанной информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

7) Обеспечение Банком организационной и (или) функциональной независимости работников (должностных лиц) Банка, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов (разграничение полномочий в должностных инструкциях, в доступе к базам данных, недопущение ситуаций, когда занимаемая должность, характер выполняемой в рамках должностных обязанностей деятельности позволяет единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой имеется или может возникнуть конфликт интересов и т.п.). При наличии выявленного конфликта интересов Банк исключает возможность работника единолично определять и (или) влиять на параметры сделки, в

отношении которой у него имеется или может возникнуть конфликт интересов, или отстраняет работника от исполнения поручения.

8) Обеспечение Банком и его работниками (должностными лицами) соблюдения запрета на осуществление (непосредственно или опосредованно) сделок и операций за свой счет, в которых используется служебная информация клиентов, ставшая им известной и способная оказать влияние на формирование цен на финансовом рынке (рынке ценных бумаг), а также на передачу указанной информации третьим лицам.

Работникам Банка, располагающим конфиденциальной (служебной) информацией о содержании поручений клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с неправомерным использованием указанной информации в ущерб интересам клиентов.

9) Мониторинг ответственными структурными подразделениями Банка действий и решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций.

10) Обеспечение учета информации об аффилированных лицах.

11) Соблюдение порядка совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

12) Обеспечение правомерного использования инсайдерской и другой конфиденциальной информации исключительно в целях соблюдения интересов клиентов и Банка.

13) Внедрение в практику работы типовых шаблонов договоров с клиентами или иных документов (для стандартизации процессов обслуживания).

14) Информирование работниками (должностными лицами) Банка о личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей и конфликте интересов.

15) Добровольный отказ работника (должностного лица) 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.

16) Применение мер дисциплинарной ответственности для работников Банка за несоблюдение требований и ограничений, установленных Политикой.

17) Изменение должностного или служебного положения лица работника Банка (должностного лица), являющегося стороной конфликта интересов, в том числе его перевод в другое подразделение, отказ его от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов, увольнение работника (должностного лица) по инициативе работника (должностного лица), увольнение работника по инициативе Банка за совершение дисциплинарного проступка, приведшего к реализации конфликта интересов, нарушению требований Политики.

18) Запрет на использование работниками Банка своего служебного положения с целью обеспечения участия в закупках Банком товаров (работ, услуг) юридических лиц, в которых работники Банка являются руководителями или владельцами.

19) Создание необходимых условий для соблюдения принципов корпоративной этики работниками Банка.

20) Обеспечение внутреннего контроля за деятельностью структурных подразделений и работников Банка в целях защиты прав клиентов от ошибочных и недобросовестных действий работников Банка, которые могут привести к ущемлению интересов клиентов.

21) Иные меры, предусмотренные настоящей Политикой и внутренними нормативными документами Банка (при наличии).

6.2.2. В целях исключения конфликта интересов при осуществлении деятельности Банка одному и тому же работнику (группе работников) Банка не предоставляются одновременно следующие права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять контроль за ними, их регистрацию и (или) отражение в учете;
- разрешать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансовую и хозяйственную деятельность Банка;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и мониторинг финансового состояния кредитополучателя;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов;
- иные меры могут дополнительно предусматриваться внутренними нормативными документами Банка (при необходимости).

6.2.3. При реализации мер, направленных на предотвращение возникновения и реализации конфликта интересов (в том числе, предотвращение последствий конфликта интересов), работникам Банка, принимающим решение о квалификации ситуации как ситуации, несущей в себе конфликт интересов, необходимо глубоко проанализировать конкретный случай конфликта интересов и выработать стратегию по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов.



### 6.3. Урегулирование конфликта интересов

6.3.1. Органы управления и работники Банка используют все доступные способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов Банка, клиентов, акционеров.

6.3.2. В случае выявления либо получения информации о наличии конфликта интересов (в том числе, потенциального) работник (должностное лицо) Банка обязан незамедлительно уведомить об указанном факте службу внутреннего контроля в порядке, указанном в пунктах 6.1.5, 6.1.6 настоящей Политики.

6.3.3. Служба внутреннего контроля:

- незамедлительно доводит полученную информацию о наличии конфликта интересов (в том числе, потенциального) до сведения Председателя Правления Банка (лица, исполняющего обязанности Председателя Правления Банка);

- осуществляет первичную проверку представленной информации во взаимодействии с управлением безопасности, юридическим отделом Банка, запрашивает дополнительную информацию у работников Банка (должностных лиц), руководителей структурных подразделений;

- по результатам проверки подготавливает информацию (в том числе, предложения по действиям работника) Председателю Правления Банка (лицу, исполняющему обязанности Председателя Правления Банка).

6.3.4. Председатель Правления Банка (или уполномоченное им лицо), при необходимости, инициирует заседание комиссии по урегулированию конфликта интересов.

6.3.5. Комиссия по урегулированию конфликта интересов рассматривает причины возникновения конфликта интересов, принятые меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, определяет меры, которые необходимо предпринять (в том числе, по действиям работника) и др.

В случае выявления фактов ненадлежащего служебного поведения работника (должностного лица) комиссия по урегулированию конфликта интересов:

- организует проведение служебного расследования на предмет выяснения обстоятельств неприятия работником (должностным лицом) Банка мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также его урегулированию;

- рассматривает вопрос о представлении рекомендаций о применении к работнику (должностному лицу), утаившему сведения о личной заинтересованности, о конфликте

интересов и (или) не применившему меры по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также его урегулированию, мер дисциплинарной ответственности;

– принимает иные меры с учетом сложившейся ситуации.

6.3.6. В случае, если избежать конфликта интересов не удалось и Банк применяет меры по управлению конфликтом интересов, служба внутреннего контроля осуществляет контроль исполнения принятых решений для управления конфликтом интересов.

6.3.7. При необходимости, меры, принимаемые по урегулированию конфликта интересов, утверждаются исполнительными органами Банка.

6.3.8. При невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне органов управления Банка (Правление Банка и подчиненные ему органы управления) Председатель Правления обязан информировать Наблюдательный Совет Банка о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

6.3.9. При необходимости может быть создана комиссия по урегулированию конфликта интересов из числа руководителей Банка, членов Наблюдательного Совета и представителей акционера.

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

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

#### **6.4. Основные обязанности органов управления, структурных подразделений и работников Банка по выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им**

6.4.1. Общее собрание акционеров:

– осуществляет одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

– осуществляет одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.2. Наблюдательный совет:

– организует создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;

- рассматривает на своих заседаниях эффективность внутреннего контроля и обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- утверждает Политику;

- осуществляет одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- решает иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка.

#### 6.4.3. Правление:

- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними нормативными документами Банка;

- определяет наиболее значимые для Банка виды сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;

- принимает решения по важнейшим вопросам текущей деятельности Банка;

- решает иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка, Положением о Правлении Банка или решением Наблюдательного совета Банка.

#### 6.4.4. Члены органов управления Банка (должностные лица Банка) обязаны:

- воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

- незамедлительно информировать службу внутреннего контроля в Банке обо всех выявленных в их деятельности фактах конфликта интересов;

- при принятии коллегиальных решений воздерживаться от голосования по вопросам повестки дня, в которых имеется конфликт интересов, участником которого они являются, о чем делается запись в протоколе соответствующего заседания.

#### 6.4.5. Члены органов управления Банка выявляют конфликт интересов при осуществлении своих полномочий и доводят информацию о выявленном конфликте интересов, личной заинтересованности при исполнении ими должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, до сведения службы внутреннего контроля, как только им станет известно об этом, любым доступным способом, а также принимают предусмотренные Политикой меры по предотвращению его возникновения и реализации, управлению им (в предусмотренных законодательством

случаях) с учетом осуществляемых лицами должностных полномочий.

6.4.6. Служба внутреннего контроля:

– осуществляет учет, обработку, обновление и хранение в электронном виде информации о выявленных конфликтах интересов;

– производит выявление, выработку мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, иные обязанности, предусмотренные настоящей Политикой, а также осуществляет контроль за исполнением Политики, в том числе выполнением работниками Банка обязанностей, запретов (ограничений), предусмотренных Политикой;

– подготавливает мотивированное профессиональное суждение по конфликтам интересов, выявленным в процессе деятельности Банка;

– вырабатывает предложения по повышению эффективности мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им, в том числе предложения по пересмотру Политики;

– проверяет устранение предпосылок к конфликту интересов, связанных с должностным функционалом работников, путем введения соответствующих ограничений в должностные инструкции работников и иные внутренние нормативные документы Банка (при необходимости);

– осуществляет контроль личной заинтересованности работников (соискателей) (контроль осуществляется, в том числе, путем проведения их самоидентификации). Служба внутреннего контроля Банка в любой момент времени имеет право потребовать предоставления работником информации о наличии личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

6.4.7. Юридический отдел осуществляет ведение списка аффилированных лиц, учет и хранение информации об ответственных лицах, контролирующих и подконтрольных лицах.

6.4.8. Управление безопасности обеспечивает режимные условия для неразглашения должностными лицами и работниками Банка конфиденциальной информации о Банке и его клиентах, в том числе составляющих банковскую, коммерческую, служебную тайну, а также в контакте со структурными подразделениями Банка выявление фактов использования конфиденциальной информации в личных целях и принятие соответствующих мер воздействия в отношении виновных лиц.

6.4.9. Управление по персоналу осуществляет:

- ознакомление работников при приеме на работу с внутренними нормативными документами Банка, настоящей Политикой (в том числе, с обязанностями, запретами (ограничениями), направленными на предупреждение возникновения и реализации конфликта интересов);

- прием от работников форм самоидентификации (изменений к ним), их хранение и передачу копий в службу внутреннего контроля;

- взаимодействие со службой внутреннего контроля в части предоставления необходимой информации.

6.4.10. Все структурные подразделения и работники Банка в рамках своих должностных обязанностей обеспечивают выполнение требований законодательства Российской Федерации, настоящей Политики, внутренних нормативных документов Банка по выявлению конфликта интересов, предотвращению его возникновения и реализации, урегулированию конфликта интересов, управлению им в предусмотренных законодательством случаях.

6.4.11. Работники Банка обязаны:

- соблюдать принцип приоритета интересов клиентов Банка перед интересами Банка и приоритета интересов Банка перед личными интересами работника или членов его семьи, ближайших родственников и (или) иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника;

- выявлять конфликт интересов при осуществлении своих должностных обязанностей и незамедлительно доводить указанную информацию, а также сведения о личной заинтересованности работника при исполнении им должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, до службы внутреннего контроля в порядке, предусмотренном пунктами 6.1.5, 6.1.6 настоящей Политики;

- представлять сведения по форме самоидентификации, в том числе при изменении данных, отраженных ранее в форме самоидентификации в порядке, установленном в пункте 6.1.11 настоящей Политики (если в их деятельности может возникать конфликт интересов);

- соблюдать ограничения в процедурах доступа к конфиденциальной информации, требования к работе с конфиденциальной информацией и ее передаче между подразделениями Банка;

- соблюдать установленные в настоящей Политике, внутренних нормативных документах Банка обязанности, требования, ограничения (запреты), направленные на предотвращение, своевременное выявление и урегулирование конфликта интересов, а также управление им (в предусмотренных законодательством случаях).

6.4.12. Работникам (должностным лицам) Банка, в случае, если они располагают конфиденциальной информацией о содержании поручений клиентов, запрещается проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с неправомерным использованием конфиденциальной информации в ущерб интересам клиентов.

6.4.13. Работникам (должностным лицам) Банка запрещается принимать денежные суммы, подарки, безвозмездное выполнение в их адрес работ (услуг) либо принимать иные материальные или нематериальные блага от своих клиентов, которые передаются в качестве стимулирования работников (должностных лиц) Банка, ставят их в определенную зависимость от клиента и направлены на обеспечение выполнения этим работником (должностным лицом) каких-либо действий в пользу стимулирующего клиента, не обусловленных требованиями законодательства или обязательствами по договору с клиентом.

Под действиями, осуществляемыми в пользу стимулирующего клиента, в числе прочего, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими клиентами;
- предоставление каких-либо гарантий, не обусловленных требованиями законодательства или условиями договоров с клиентами;
- обход действующих у Банка правил, ускорение существующих у Банка процедур;
- иные действия, идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Банком и клиентами, либо допускающие определенные предпочтения в отношении одного или нескольких клиентов перед другими клиентами.

6.4.14. В случае, если лицо не имеет возможности или отказывается исполнить меры (рекомендации) по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также управлению им, указанное лицо сообщает о данном факте в службу внутреннего контроля.

## **VII. ВЫЯВЛЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ, УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БАНКОМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

7.1. Меры, принимаемые Банком в рамках процессов по выявлению конфликта интересов, предотвращению его возникновения и реализации, а также управлению конфликтом интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на

рынке ценных бумаг установлены в Положении о выявлении конфликта интересов, предотвращении его возникновения и реализации, управлении конфликтом интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которое разрабатывается в соответствии обязательными для профессиональных участников ценных бумаг требованиями в соответствии с указанием Банка России от 23.08.2021 № 5899-У.

7.2. Меры могут дополняться и конкретизироваться во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых при возникновении такой необходимости.

## **VIII. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ПЕРЕСМОТРА ПОЛИТИКИ**

8.1. Утверждение Политики осуществляется в соответствии с требованиями Устава Банка, Порядка делопроизводства в Банке и других внутренних нормативных документов Банка.

8.2. Служба внутреннего контроля самостоятельно или с привлечением руководителей структурных подразделений, иных сотрудников Банка, по мере необходимости, но не реже 1 раза в календарный год осуществляет пересмотр настоящей Политики и оценивает необходимость внесения в нее изменений.

8.3. Пересмотр настоящей Политики осуществляется (включая, но не ограничиваясь) по следующим основаниям:

- введение (изменение) нормативно-правового регулирования, в том числе внутренних документов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, обязательных для исполнения Банком;

- изменение бизнес-процессов, внутренних процессов, связанных с управлением конфликтом интересов либо неэффективностью предусмотренных Политикой процессов;

- внедрение новых услуг (новых видов деятельности) или изменение организационной структуры Банка, способных повлечь неконтролируемые конфликты интересов;

- отсутствие изменений в Политике в течение последнего года;

- иные случаи, в том числе на основании полученных от Банка России и саморегулируемой организации в сфере финансового рынка документов, указаний Председателя Правления, по усмотрению службы внутреннего контроля.

8.4. В случае наличия оснований для пересмотра настоящей Политики структурным подразделением Банка, которому поручено внести изменения в Политику, подготавливается проект Политики в новой редакции (либо изменений в нее), который проходит установленную в Банке процедуру согласования и утверждения.

## **IX. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ОЗНАКОМЛЕНИЯ РАБОТНИКОВ С ПОЛИТИКОЙ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ И ВНОСИМЫМИ В НЕЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ**

9.1. Первичное ознакомление с положениями настоящей Политики работников Банка, осуществляется управлением по персоналу при приеме на работу.

9.2. Ознакомление работников Банка с Политикой и вносимыми в нее изменениями осуществляется при:

- утверждении (изменении) Политики - в срок, не позднее 10 рабочих дней с даты вступления документа (изменений) в силу;

- включении работника (должностного лица) в состав ответственных лиц - в срок, не позднее 10 рабочих дней с даты возникновения у лица функций, которые повлекли его включение в состав ответственных лиц;

- наступлении иных событий.

9.3. Ознакомление работников Банка с Политикой и вносимыми в нее изменениями может осуществляться следующими способами:

- ознакомление под подпись;

- электронная рассылка;

- самостоятельное ознакомление работников с Политикой, размещенной на сетевом ресурсе Банка;

- иные способы.

9.4. Контроль за ознакомлением с Политикой работников внутри структурных подразделений возлагается на руководителей структурных подразделений.

## **X. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. В случае изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка, настоящая Политика, а также изменения и дополнения к ней, применяются в части, не противоречащей вновь принятым нормативным правовым актам, Уставу Банка.

В этом случае инициируется внесение в Политику соответствующих изменений.

До момента внесения изменений в настоящую Политику Банк руководствуется нормативными правовыми актами Российской Федерации.

10.2. В Банке могут приниматься внутренние нормативные документы, конкретизирующие (дополняющие) положения настоящей Политики, которые утверждаются исполнительными органами Банка в соответствии с их компетенцией.



Приложение 1  
к Политике выявления, предотвращения,  
урегулирования конфликта интересов,  
управления конфликтом интересов  
в АО «Тольяттихимбанк»

**Форма уведомления о возникновении личной заинтересованности  
при исполнении должностных обязанностей, которая приводит  
или может привести к конфликту интересов**

(отметка получателя об ознакомлении)

{Адресат}

Дата \_\_\_\_\_

От \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество (при наличии),  
должность)

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
о возникновении личной заинтересованности при  
исполнении должностных обязанностей, которая  
приводит или может привести к конфликту интересов**

Сообщаю о возникновении у меня личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов (*нужное подчеркнуть*).

Обстоятельства, являющиеся основанием возникновения личной заинтересованности:

\_\_\_\_\_

Должностные обязанности, на исполнение которых влияет или может повлиять личная заинтересованность:

\_\_\_\_\_

Предлагаемые меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов:

\_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись лица, направляющего уведомление)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка  
подписи)

Приложение 2  
к Политике выявления, предотвращения,  
урегулирования конфликта интересов,  
управления конфликтом интересов  
в АО «Тольяттихимбанк»

**Форма уведомления о выявлении конфликта интересов**

(отметка получателя об ознакомлении)

{Адресат}

Дата \_\_\_\_\_

От \_\_\_\_\_

(Фамилия, имя, отчество (при наличии),  
должность)

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
о выявлении конфликта интересов**

Сообщаю о выявлении при исполнении мной должностных обязанностей конфликта интересов.

Описание конфликта интересов:

\_\_\_\_\_  
Лицо – носитель конфликта интересов:

\_\_\_\_\_  
Должностные обязанности, с которыми связан конфликт интересов:

\_\_\_\_\_  
Принятые носителем конфликта интересов меры по предотвращению возникновения конфликта интересов (указывается в случае, если заявителю известно о реализованных носителем конфликта интересов мерах):

\_\_\_\_\_  
Информация об ущербе, нанесенном пострадавшему лицу при реализации конфликта интересов (указывается в случае реализации конфликта интересов):

\_\_\_\_\_  
Предлагаемые меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, в том числе предотвращению его последствий:

\_\_\_\_\_  
Иное: \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись лица, направляющего уведомление)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

Приложение 3  
к Политике выявления, предотвращения,  
урегулирования конфликта интересов,  
управления конфликтом интересов  
в АО «Тольяттихимбанк»

**Форма самоидентификации работника  
в целях выявления конфликта интересов**

Дата: \_\_\_\_\_

Занимаемая должность в Банке: \_\_\_\_\_

Ф.И.О. работника: \_\_\_\_\_

<p>Ведет ли работник Банка, члены его семьи, иные лица, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также юридические лица, с которыми работник взаимосвязан, собственную коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг (финансовом рынке)?</p>	<p><input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да</p> <p>В случае положительного ответа выбрать вариант и указать:</p> <p>(1) <i>Работник ведет собственную коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг (финансовом рынке).</i></p> <p>(2) <i>{Ф.И.О. родственника работника, степень родства или описание взаимосвязи} ведет коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг (финансовом рынке).</i></p> <p>(3) <i>{Полное наименование родственника работника, ОГРН, ИНН, описание взаимосвязи} ведет коммерческую деятельность на рынке ценных бумаг/финансовом рынке</i></p>
<p>Осуществляет ли работник Банка собственные сделки с ценными бумагами и финансовыми инструментами через других профессиональных участников?</p>	<p><input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да</p> <p>В случае положительного ответа указать: <i>Наименование иного профессионального участника, вид профессиональных услуг, которые оказывает работнику иной профессиональный участник</i></p>
<p>Является ли работник аффилированным лицом Банка?</p>	<p><input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да</p> <p>В случае положительного ответа указать: <i>Основания аффилированности, дату возникновения аффилированности, реквизиты документа, являющегося основанием аффилированности</i></p>
<p>Работает ли работник в иных организациях?</p>	<p><input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да</p> <p>В случае положительного ответа указать: <i>Полное наименование иной организации – работодателя работника, ОГРН, ИНН, описание условий работы, должностных обязанностей, налагаемых иной работой ограничений</i></p>

**Настоящим работник подтверждает следующее:**

- 1) Работник проинформирован о том, что под частными интересами (личной заинтересованностью) понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, или каких-либо выгод (преимуществ) как для самого работника, так и для членов его семьи, ближайших родственников и (или) иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника, а также для юридических лиц, с которыми работник может быть взаимосвязан;
- 2) Работник проинформирован о необходимости соблюдения принципа приоритета интересов клиента Банка перед интересами Банка, и приоритета интересов Банка перед личными интересами работника или членов его семьи, ближайших родственников и (или) иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника;
- 3) Работник проинформирован о необходимости реализации мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, о выполнении своих обязанностей, установленных Политикой выявления, предотвращения, урегулирования конфликта интересов, управления конфликтом интересов в АО «Тольяттихимбанк» (далее - Политика), внутренними документами Банка;
- 4) Работник проинформирован об обязанности регулярно и своевременно информировать службу внутреннего контроля Банка о возможности возникновения конфликта интересов, а также о любом конфликте интересов, как только о нем станет известно работнику;
- 5) Работник проинформирован о своей обязанности производить самоидентификацию и в определённых Политикой и внутренними документами Банка (при наличии) случаях предоставлять форму самоидентификации. Работник проинформирован о том, что он несет персональную ответственность за непредоставление актуальных сведений, отраженных в форме самоидентификации, и согласен с этим;
- 6) Работник проинформирован о запретах (ограничениях) на совмещение работником работы в Банке и в других организациях;
- 7) Работник проинформирован об ограничениях в доступе к служебной информации и ее передаче между подразделениями;
- 8) Работник проинформирован о том, что он не имеет права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет и за счет Банка, в которых используется служебная информация клиента, ставшая известной работнику и способная оказать влияние на формирование цен на финансовом рынке (рынке ценных бумаг), а также передавать указанную информацию третьим лицам;
- 9) Работник проинформирован о том, что ему в случае, если он располагает 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;
- 10) Работник проинформирован о том, что ему запрещается давать клиенту рекомендации по операциям (сделкам) на рынке ценных бумаг с целью создания благоприятных условий для осуществления операций (сделок) в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами клиента Банка либо противоречат требованиям законодательства о финансовом рынке (рынке ценных бумаг), базовых стандартов, внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, внутренних документов Банка.

---

(подпись лица, направляющего форму самоидентификации)

(расшифровка подписи)