

3-08-05-1-10.006



## ПОЛІТИКА ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» ТА БАНКІВСЬКІЙ ГРУПІ

### Розділ 1. Загальні положення

#### §1.

1. Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "КРЕДОБАНК" та Банківській Групі (далі – Політика), встановлює вимоги до виявлення, розкриття та управління конфліктами інтересів в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "КРЕДОБАНК" та Банківській Групі з метою контролю цих конфліктів, а також обмеження їх негативного впливу на функціонування АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" та Банківської Групи (Банку) та відносин з клієнтами та іншими суб'єктами господарювання.
2. Політика передбачає встановлення внутрішнього контролю за здійсненням попереджувальних заходів щодо запобігання виникненню конфлікту інтересів, своєчасне виявлення і контроль цих конфліктів, а також уникнення ситуацій, пов'язаних з:
  - 1) вчиненням дій або прийняттям рішень Керівниками Банку, Членами колегіальних органів та іншими працівниками Банку на користь пов'язаних з ними осіб (в розумінні ст.52 Закону України «Про банки і банківську діяльність»),
  - 2) використанням інсайдерської інформації Керівниками Банку та іншими працівниками Банку,
  - 3) діловою та публічною діяльністю Керівників Банку та інших працівників Банку, яка виконується поза Банком,
  - 4) службовою залежністю або безпосередньою підконтрольністю членів сім'ї,
  - 5) неправомірним прийняттям подарунків чи даруванням подарунків Керівникам Банку та іншим працівникам Банку,
  - 6) обмеженням негативного впливу конфлікту інтересів на діяльність Банку/відносини з клієнтами або іншими суб'єктами.

#### §2.

Терміни, які використовуються в Політиці, вживаються у такому значенні:

- 1) асоційована особа – чоловік або дружина, прямі родичі цієї особи (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини цієї особи, чоловік або дружина прямого родича,
- 2) близькі особи – члени сім'ї, а також чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний та двоюрідний брати, рідна та двоюрідна сестри, рідний брат та сестра дружини (чоловіка), племінник, племінниця, рідний дядько, рідна тітка, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, батько та мати дружини (чоловіка), сина (дочки), усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням працівника Банку. Особи, які ведуть спільне домашнє господарство якнайменше на протязі одного року, інші особи, які мають близькі відносини, наприклад бізнес. Особи, які принаймні один рік ведуть спільне господарство, інші особи, які мають тісні відносини, наприклад, бізнес,
- 3) Департамент комплаєнс – структурний підрозділ Банку очолюваний Директором Департаменту комплаєнс та підпорядкований Головному комплаєнс-менеджеру, який забезпечує виконання функцій з управління комплаєнс-ризиком, визначених законодавством, нормативно-правовими актами, ринковими стандартами, правилами добросовісної конкуренції, правилами корпоративної етики, конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківськими/внутрішньогруповими документами Банку.
- 4) Закон України «Про банки і банківську діяльність» - Закон визначає структуру банківської системи, економічні, організаційно-правові засади створення, функціонування, реорганізації та ліквідації банків,
- 5) інсайдерська інформація - інформація, що складає банківську та комерційну таємницю та стосується існуючого чи потенційного клієнта або фінансових інструментів і не доступна для загалу, в тому числі неоприлюднена інформація про Банк як емітента, його цінні папери та похідні (деривативи), що перебувають в обігу на фондовій біржі, або правочини щодо них, у разі якщо оприлюднення такої інформації може істотно вплинути на вартість цінних паперів та похідних (деривативів), та яка підлягає оприлюдненню відповідно до вимог, встановлених Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».
- 6) Керівники Банку – Голова Наглядової Ради Банку, його заступники та Члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління, його заступники та Члени Правління Банку, Головний Бухгалтер Банку.
- 7) клієнт – фізична особа, фізична особа-підприємець, юридична особа або організаційна структура, яка не має статусу юридичної особи, яка користується або користувалась продуктами або послугами Банку або зверталась за придбанням продуктів або послуг або отримала рекламу пропозицію від Банку,
- 8) конфлікт інтересів – наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень,
- 9) комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України або інших уповноважених державних органів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів Банку,
- 10) неправомірна вигода – грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, нематеріальні активи, будь-які інші вигоди нематеріального чи негрошового характеру, які обіцяють, пропонують, надаються працівникам Банку без законних або інших підстав,
- 11) обов'язок дбайливого ставлення – обов'язок всіх працівників Банку діяти добросовісно в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації,

- 12) обов'язок лояльності – обов'язок всіх працівників Банку діяти добросовісно в інтересах Банку (а не у власних інтересах, інтересах іншої особи або групи осіб зі шкодою для інтересів Банку),
- 13) партнер Банку – юридична особа, фізична особа-підприємець або фізична особа, з якою встановлені або будуть встановлені ділові відносини,
- 14) позабанківська діяльність – ділова та публічна діяльність Керівників Банку та інших працівників Банку виконана за межами Банку,
- 15) постачальник Банку - юридична особа, фізична особа-підприємець або фізична особа, яка постачає/планує поставляти товари, або надає/планує надавати Банку послуги,
- 16) потенційний конфлікт інтересів – наявність у особи приватного інтересу у сфері, в якій вона виконує свої посадові обов'язки, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень,
- 17) приватний інтерес – будь-який майновий чи немайновий інтерес особи, у тому числі зумовлений особистими, сімейними, дружніми чи іншими позаслужбовими стосунками з фізичними особами, фізичними особами-підприємцями чи юридичними особами, у тому числі ті, що виникають у зв'язку з членством або діяльністю в громадських, політичних, релігійних чи інших організаціях,
- 18) родичі – асоційовані особи, близькі особи та члени сім'ї працівників Банку, які працевлаштовані в Банку,
- 19) реальний конфлікт інтересів – суперечність між приватним інтересом особи та її посадовими повноваженнями, що впливає на об'єктивність чи неупередженість прийняття рішень або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень,
- 20) ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат чи недоотримання доходів, або невиконання стороною договірних зобов'язань унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів,
- 21) суб'єкт оціночної діяльності - юридична або фізична особа, яка здійснює оціночну діяльність відповідно до чинного законодавства України, відповідає певним вимогам до оцінювача і яка отримала сертифікат суб'єкта оціночної діяльності,
- 22) члени сім'ї – особи, які перебувають у шлюбі, а також їхні діти до досягнення ними повноліття незалежно від спільного проживання, будь-які особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом, мають взаємні права та обов'язки (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких не мають характеру сімейних), у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі.

## **Розділ 2. Цілі управління конфліктом інтересів**

### **§3.**

Метою управління конфліктами інтересів в Банку є запобігання, ідентифікація та виявлення конфліктів інтересів, а також вчинення заходів з метою контролю за цими конфліктами, зокрема обмеження їх негативного впливу на діяльність Банку та його відносини з клієнтами та іншими суб'єктами господарювання.

### **§4.**

Основними завданнями функціонування системи запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів є:

- 1) забезпечення діяльності Банку відповідно до вимог чинного законодавства України, стандартів РКО ВР та обов'язкових практик щодо управління конфліктом інтересів, з метою професійного, сумлінного та чесного ставлення до всіх клієнтів і суб'єктів, пов'язаних з Банком,
- 2) зростання довіри клієнтів та партнерів Банку/ постачальників Банку, а також дотриманням високих стандартів корпоративного управління під час обслуговування,
- 3) визначення обов'язкових мінімальних стандартів та принципів управління конфліктом інтересів та контроль за їх дотриманням,
- 4) виявлення ситуацій потенційного конфлікту інтересів або реального конфлікту інтересів,
- 5) запобігання конфліктам інтересів,
- 6) запровадження дієвих процедур для можливості управління конфліктом інтересів та мінімізація його негативних наслідків,
- 7) визначення порядку розкриття інформації про конфлікт інтересів та механізму взаємодії працівників і підрозділів Банку під час врегулювання конфлікту інтересів,
- 8) своєчасне інформування Департаменту комплаєнс щодо випадків потенційного чи реального конфлікту інтересів,
- 9) запобігання отриманню працівниками Банку неправомірної вигоди у ситуації конфлікту інтересів,
- 10) забезпечення механізмів моніторингу потенційного або реального конфлікту інтересів,
- 11) контроль за своєчасним реагуванням на виявлений конфлікт інтересів,
- 12) врегулювання конфлікту інтересів,
- 13) звітування щодо управління конфліктами інтересів Головним комплаєнс-менеджером Правління, Комітету Наглядової Ради з управління ризиками та Наглядовій Раді Банку.

## **Розділ 3. Обов'язки Членів Наглядової Ради Банку щодо запобігання діяльності, яка може спричинити конфлікт інтересів або виникнення потенційного конфлікту інтересів**

### **§5.**

1. Наглядова Рада Банку у визначеному цією Політикою порядку вживає заходи для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню.
2. Наглядова Рада Банку зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виявлення інформувати Національний банк України про конфлікт (конфлікти) інтересів у Банку.
3. Моментом виявлення конфлікту інтересів вважається день отримання Наглядовою Радою Банку підтвердження інформації про конфлікт (конфлікти) інтересів у Банку від Головного комплаєнс-менеджера.
4. Члени Наглядової Ради Банку зобов'язані:
  - 1) запобігати (у межах можливого) діяльності, що може спричинити конфлікт інтересів або можливість виникнення конфлікту інтересів,
  - 2) відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників,
  - 3) утримуватися від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню обов'язків перед Банком.

5. Наглядова Рада Банку забезпечує, щоб Член Наглядової Ради Банку, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження Наглядовою Радою Банку здійснення та управління операцією із пов'язаною з Банком особою.
6. Голова Наглядової Ради Банку відстороняє Члена Наглядової Ради або Правління Банку від голосування або участі іншим чином у прийнятті будь-якого рішення, щодо якого в нього є конфлікт інтересів.
7. Повідомлення про потенційні та реальні конфлікти інтересів, а також рішення, прийняті Наглядовою радою Банку щодо осіб, зазначених у пункті 4., документуються. Наглядова Рада Банку здійснює контроль за виконанням прийнятих нею рішень.

**Розділ 4. Приклади конфліктів інтересів в т.ч. у Членів колегіальних органів Банку, ураховуючи Членів Наглядової Ради Банку, під час виконання ними своїх обов'язків**

**§6.**

Конфлікт інтересів може виникнути між:

- 1) працівником/родичем працівника і Банком,
- 2) працівником Банку і клієнтом,
- 3) працівниками Банку,
- 4) Банком і клієнтом/партнером/постачальником,
- 5) Керівником Банку/іншим працівником Банку і суб'єктом оціночної діяльності,
- 6) Банком і Банківською Групою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».

**§7.**

Конфлікт інтересів між працівниками/родичами працівника і Банком, може виникати в діяльності Банку, зокрема у випадку:

- 1) укладення договору одночасно від власного імені/родича та Банку,
- 2) прийняття рішень про встановлення на свою користь чи на користь своїх родичів умов, тарифів, пільг, які є більш вигідними, ніж передбачені для інших клієнтів чи працівників Банку,
- 3) створення та авторизація фінансових операцій за власними рахунками та/або рахунками родичів чи виступати довіреною особою клієнта Банку,
- 4) використання доступів працівником до програмних комплексів Банку на власну користь (у т.ч. створення запитів та/або надання погодження) з метою здійснення відкриття/редагування/внесення змін/закриття власних угод/угод родича до яких працівник має довіреність,
- 5) використання своїх повноважень в Банку для досягнення приватних інтересів чи інтересів родичів,
- 6) суміщення роботи сертифікованих фахівців (у тому числі керівника) профільного структурного підрозділу Банку (його відокремленого підрозділу), що провадить окремий вид діяльності на фондовому ринку, з роботою в профільних структурних підрозділах Банку, що провадять інші види професійної діяльності,
- 7) прийняття участі в органах управління організацій (установ), в тому числі на громадських засадах, які мають на меті отримання прибутку та, з якими Банк має ділові відносини/які є постачальниками чи конкурентами Банку,
- 8) ведення підприємницької діяльності або ділових відносин з Банком,
- 9) здійснення політичної чи громадської діяльності та використання для цього власності (ресурсів) Банку,
- 10) використання будь-якої власності (ресурсів) Банку в інтересах родичів або власних, якщо використання такої власності (ресурсів) не пов'язано із діяльністю Банку,
- 11) володіння істотною участю чи перебування засновником у підприємстві, яке є клієнтом, постачальником або конкурентом Банку,
- 12) прийняття участі в органах управління підприємств (організацій), у тому числі на громадських засадах, які мають на меті отримання доходу, і з якими Банк підтримує ділові відносини / які є постачальниками / партнерами або конкурентами Банку,
- 13) здійснення підприємницької діяльності та підтримання ділових відносин з Банком,
- 14) володіння істотною участю або перебування засновником / керівником підприємства, який є клієнтом, постачальником або конкурентом Банку, або якщо засновник/керівник підприємства є родичем працівника Банку,
- 15) здійснення будь-якої позабанківської діяльності, яка передбачає наявність суперечностей між особистими та професійними інтересами працівника,
- 16) представлення інтересів як довірена особа суб'єкта господарювання, який є постачальником, клієнтом або конкурентом Банку,
- 17) здійснення роботи або надання послуг на користь клієнта Банку,
- 18) надання платних послуг на користь Банку поза межами трудових відносин,
- 19) отримання заохочень або пільг чи подарунків від клієнтів Банку чи інших суб'єктів, що здійснюють діяльність, пов'язану з діяльністю Банку,
- 20) використання інсайдерської інформації Керівниками Банку та іншими працівниками Банку всупереч їх посадовим обов'язкам,
- 21) вчинення правочинів з цінними паперами, що визнаються законодавством маніпулюванням фондовим ринком або з незаконним використанням інсайдерської інформації,
- 22) вчинення з використанням інсайдерської інформації на власну користь або на користь інших осіб правочинів спрямованих на придбання або відчуження цінних паперів та похідних (деривативів), яких стосується інсайдерська інформація, до моменту оприлюднення такої інформації,
- 23) проведення наукової діяльності, в якій він може використовувати свої відносини з Банком (наприклад, отримуючи фінансування науково-дослідних проектів або використовуючи у науковій роботі інсайдерську неопубліковану інформацію про Банк та процедури, які використовуються, а також про клієнтів Банку),
- 24) здійснення публічних виступів (наприклад, у засобах масової інформації), під час яких працівник може використовувати свої відносини з Банком для створення персонального авторитету або створити враження, що він представляє офіційну позицію Банку під час цих виступів,
- 25) прийняття на себе зобов'язань, які можна трактувати як зобов'язання Банку.

**§8.**

Конфлікт інтересів між інтересами працівника і клієнта Банку, може виникати в діяльності Банку, зокрема у випадку:

- 1) прийняття цінних подарунків від клієнтів, постачальників, партнерів Банку або конкурентів Банку, якщо отримання таких подарунків є умовою для вчинення дій, які можуть призвести до конфлікту інтересів,
- 2) прийняття запрошення від клієнта на заходи, запрошення на подорожі, концерти, вистави тощо, якщо вони в будь-який спосіб можуть спричинити виникнення конфлікту інтересів чи зашкодити репутації Банку,

- 3) отримання неправомірної вигоди при укладенні правочинів чи ділових відносин із постачальниками, клієнтами або іншими партнерами Банку,
- 4) фінансова зацікавленість в діяльності клієнтів, постачальників, партнерів Банку чи конкурентів Банку,
- 5) розкриття інформації з обмеженим доступом третім особам з метою отримання будь-яких додаткових переваг та/або користі, якщо розкриття такої інформації не передбачено внутрішньобанківськими/внутрішньогруповими документами Банку.
- 6) консультування клієнта щодо вкладень в цінні папери емітента, якщо у такого працівника є особиста фінансова зацікавленість, пов'язана з діяльністю емітента.
- 7) передавання інсайдерської інформації або надання доступу до неї іншим особам, крім розкриття інформації в межах виконання професійних, трудових або службових обов'язків та в інших випадках, передбачених законодавством,
- 8) надання будь-якій особі рекомендації стосовно придбання або відчуження цінних паперів та похідних (деривативів) щодо яких працівник володіє інсайдерською інформацією, до моменту оприлюднення такої інформації,

#### §9.

Конфлікт інтересів між інтересами працівників Банку, може виникати в діяльності Банку, зокрема у випадку:

- 1) прямого або безпосереднього впливу на рішення щодо прийняття на роботу в Банк родичів,
- 2) роботою (тимчасовим виконанням обов'язків) у прямому підпорядкуванні по відношенню один до одного або мають службову залежність при здійсненні діяльності/прийнятті рішень,
- 3) прийняттям рішення щодо додаткових пільг, надбавок, премій, інших видів мотивації приймається родичем працівника.

#### §10.

Конфлікт інтересів між Банком і його клієнтом/ постачальником/партнером Банку, може виникати в діяльності Банку, зокрема у випадку:

- 1) конкурування на ринку щодо проведення фінансових операцій/надання однотипних послуг, якщо для отримання переваги при такій конкуренції Банк використовує інформацію, що стала відома при обслуговуванні клієнта/ постачальника/партнера Банку,
- 2) отримання вигоди або уникнення збитків Банком внаслідок понесення збитків або недоотримання вигоди клієнтом/постачальником/партнером Банку або групою клієнтів/ постачальників/партнерів Банку,
- 3) зацікавленості Банку у визначеному результаті послуги, яка надається клієнту або операції, що здійснюється від імені клієнта, який відрізняється від інтересів клієнта,
- 4) наявності у Банку підстав фінансового або іншого характеру для надання переваг клієнту/постачальнику/партнеру Банку або групі клієнтів /постачальників/партнерів Банку перед іншим клієнтом /партнером або групою клієнтів/постачальників/партнерів Банку, отримання від особи, іншої, ніж клієнт/партнер/постачальник Банку, майнової вигоди, відмінної, ніж стандартні комісії та оплати, у зв'язку з послугою, яка надається клієнту, отримується від партнера/постачальника Банку

#### §11.

Конфлікт інтересів між Керівником Банку/іншим працівником Банку і суб'єктом оціночної діяльності, може виникати в діяльності Банку, зокрема у випадку:

- 1) наявності родинних зв'язків суб'єкта оціночної діяльності або його працівників з Керівниками Банку/іншими працівниками Банку,
- 2) прямого або безпосереднього впливу Керівника Банку/іншого працівника Банку на прийняття рішення щодо акредитації суб'єкта оціночної діяльності з яким він пов'язаний родинними зв'язками,
- 3) проведення аналізу звіту працівником Банку про оцінку майна наданого суб'єктом оціночної діяльності з яким пов'язаний родинними зв'язками,
- 4) зіставлення працівником Банку вартості майна, визначеної у звіті про оцінку майна отриманого від суб'єкта оціночної діяльності з яким пов'язаний родинними зв'язками, із вартістю подібного майна, що міститься у відповідних зовнішніх базах статистичних даних, до яких Банк має доступ (автоматична верифікація вартості майна).

#### §12.

Конфлікт інтересів між Банком і Банківською Групою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК», може виникати в діяльності Банку, зокрема у випадку:

- 1) особистих або майнових відносин між працівниками Банку та працівниками підприємств, які відносяться до Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»,
- 2) участі працівника Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» в органах управління організацій (установ), в тому числі на громадських засадах, які мають на меті отримання прибутку та, з якими Банк має ділові відносини/які є постачальниками /партнерами Банку чи конкурентами Банку,
- 3) здійснення підприємницької діяльності та наявності ділових відносин з працівником Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»,
- 4) володіння працівником Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» істотною участю чи перебування засновником/керівником у підприємстві, яке є клієнтом, постачальником або конкурентом Банку або якщо такою участю володіє родич працівника Банківської Групи,
- 5) здійснення працівником Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» будь-якої позабанківської діяльності, яка передбачає наявність суперечностей між особистими та професійними інтересами працівника.

#### §13.

Конфлікт інтересів щодо Членів колегіальних органів Банку, ураховуючи Членів Наглядової Ради Банку може виникати в діяльності Банку, зокрема у випадку:

- 1) прийняття рішень на засіданнях колегіальних органів в умовах конфлікту інтересів,
- 2) прийняття рішень щодо родичів, які є Членами колегіальних органів,
- 3) прийняття рішень щодо суб'єктів, де Члени колегіальних органів є власниками істотної участі/засновниками (10 відсотків акцій або більше), посадовими особами чи мають інше пряме відношення до діяльності Членів Наглядової Ради, не пов'язаної із виконанням ними своїх посадових обов'язків.

#### §14.

Конфлікт інтересів потенційно може виникнути у Членів Наглядової Ради Банку внаслідок виконання ними обов'язків в Банку - у разі участі у Банківській Групі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК», зокрема при голосуванні з будь-якого питання, що стосуються компанії Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК», може зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню таким Членом Наглядової Ради обов'язків перед Банком.

#### §15.

1. Конфлікт інтересів може враховувати зокрема економічні інтереси, особисті та професійні відносини з власниками істотної участі в Банку, особисті та професійні відносини з працівниками Банку або працівниками дочірніх підприємств, іншу зайнятість та попередню зайнятість, особисті та професійні відносини із зовнішніми зацікавленими особами, політичний вплив. В Банку затверджено карту потенційних конфліктів інтересів, яку розробляє та актуалізовує Департамент комплаєнс.
2. Не вважаються конфліктами інтересів зокрема такі випадки:
  - 1) компетенційні спори між структурними підрозділами Банку,
  - 2) міжособистісні конфлікти між працівниками Банку, в тому числі між працівниками та керівниками,
  - 3) справи, які стосуються порушення прав працівників,
  - 4) виконання дій працівником Банку, під час обслуговування в Банку свого родича, технічного характеру, які не вимагають прийняття індивідуального рішення,
  - 5) виконання працівником Банку функцій в компаніях, що належать до Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» та в органах інших компаній внаслідок направлення Банку.
3. Працівник Банку самостійно визначає ситуації пов'язані із виникненням наявних чи потенційних суперечностей між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками, що можуть вплинути на добросовісне виконання ним своїх обов'язків та/або повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття ним управлінських рішень та інформує про них Департамент комплаєнс.

#### **Розділ 5. Обов'язки Членів колегіальних органів Банку, Керівників Банку та інших працівників Банку оперативно повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів**

#### §16.

1. Працівники усіх структурних підрозділів Банку під час здійснення своєї позабанківської діяльності (ділової та публічної) зобов'язані виявляти ситуації потенційного чи реального конфлікту інтересів та невідкладно повідомляти Департамент комплаєнс відповідно до вимог внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів Банку; в подальшому повідомлення аналізуються Департаментом комплаєнс.
2. Інформація (документи) щодо наявності або відсутності ознак конфлікту інтересів є конфіденційною та не підлягає розголошенню, за винятком випадків, пов'язаних із виконанням вимог законодавства України та цієї Політики.
3. Керівники Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.
4. Керівники Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.
5. Керівники Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках керівник Банку, який є членом колегіального органу, не має права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.
6. Члени колегіальних органів Банку зобов'язані невідкладно повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів, керівників відповідних колегіальних органів та Департамент комплаєнс у порядку, встановленому внутрішньобанківськими/внутрішньогруповими документами Банку.

#### §17.

1. Департамент комплаєнс:
  - 1) забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктами інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку інформує Головного комплаєнс-менеджера,
  - 2) здійснює на регулярній основі контроль за відсутністю конфлікту інтересів між Керівниками Банку та суб'єктом оціночної діяльності.
2. Працівники Департаменту комплаєнс інформують Головного комплаєнс-менеджера про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними своїх обов'язків до моменту виникнення ситуації конфлікту інтересів. Головний комплаєнс-менеджер невідкладно інформує Департамент внутрішнього аудиту, Голову Комітету Наглядової Ради з управління ризиками та Голову Наглядової Ради про обставини, що можуть спричинити конфлікт інтересів у працівників Департаменту комплаєнс та безпосередньо у Головного комплаєнс-менеджера.
3. Усі працівники Банку, у межах своєї компетенції, зобов'язані сприяти Департаменту комплаєнс у виявленні конфлікту інтересів з метою його уникнення чи мінімізації його негативних наслідків.
4. Департамент комплаєнс має право здійснювати перевірки працівників Банку, зокрема і Керівників Банку до початку здійснення ним/нею певних видів діяльності для запобігання виникненню конфлікту інтересів унаслідок такої діяльності.
5. Департамент комплаєнс готує висновки для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаним із Банком особам (в розумінні ст.52 Закону України «Про банки і банківську діяльність») до моменту прийняття кредитного рішення.
6. Неподання інформації щодо конфлікту інтересів вважається приховуванням конфлікту інтересів. Приховування ознак конфлікту інтересів чи уникнення інформування про такі випадки у Банку заборонені.

#### **Розділ 6. Обов'язки Членів колегіальних органів Банку щодо утримання від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню таким Членом обов'язків перед Банком**

#### §18.

Члени колегіальних органів Банку зобов'язані дотримуватись обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та утримуватись від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи вплинути на виконання ними фідуціарних обов'язків. Зокрема Члени колегіальних органів Банку при голосуванні зобов'язані:

- 1) розкривати усі реальні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішньобанківськими/внутрішньогруповими документами,
- 2) не використовувати своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку,

- 3) надавати перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів,
- 4) діяти з усвідомленням своїх рішень і відповідальності за свої дії,
- 5) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків та приймати рішення в межах компетенції,
- 6) дотримуватись вимог законодавства України та внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів Банку.

#### §19.

Голова колегіального органу Банку відстороняє Члена колегіального органу Банку від голосування або участі іншим чином у прийнятті будь-якого рішення щодо якого в нього є потенційний чи реальний конфлікт інтересів та повідомляє Департамент комплаєнс. Члени колегіальних органів Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю) згідно із законодавством.

### Розділ 7. Процедура реагування на виявлений конфлікт інтересів

#### §20.

Управління конфліктом інтересів, розподіл обов'язків та повноважень щодо управління конфліктом інтересів здійснюється у відповідності до моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія захисту: працівники усіх підрозділів Банку (бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки) та їх керівники, які в межах своїх повноважень виявляють ситуації конфлікту інтересів та інформують про них Департамент комплаєнс, приймають ризики при встановлених конфліктах інтересів та несуть відповідальність за них,
- 2) друга лінія захисту: Департамент комплаєнс, який забезпечує управління процесом врегулювання конфлікту інтересів, аналізуючи отриману від підрозділів першої лінії захисту інформацію та забезпечує реагування на виявлений конфлікт інтересів,
- 3) третя лінія захисту: Департамент внутрішнього аудиту проводить оцінку адекватності та ефективності функціонування системи управління конфліктами інтересів.

#### §21.

1. Департамент комплаєнс взаємодіє із структурними підрозділами Банку, відповідно до своїх завдань, з питань управління ризиками конфліктів інтересів, в тому числі з іншими структурними підрозділами Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».
2. Врегулювання ситуації конфлікту інтересів може бути самостійним (здійснюється безпосередньо працівником, який є учасником ситуації конфлікту інтересів) та управлінським (передбачає залучення інших працівників чи підрозділів для врегулювання ситуації конфлікту інтересів).
3. Самоврегулювання конфлікту інтересів відбувається відповідно до карти потенційних конфліктів інтересів.

#### §22.

Управлінське врегулювання конфлікту інтересів здійснюється, зокрема шляхом:

- 1) усунення працівника від виконання завдання, вчинення дій, прийняття рішення чи участі в його прийнятті в умовах реального чи потенційного конфлікту інтересів,
- 2) застосування додаткового контролю за виконанням працівником відповідного завдання, вчиненням ним певних дій чи прийняття рішень,
- 3) обмеження у доступі працівника до певної інформації,
- 4) перегляд обсягу повноважень/функціональних обов'язків працівника,
- 5) переведення працівника на іншу посаду,
- 6) звільнення працівника.

#### §23.

1. Відповідальність за управлінське врегулювання конфлікту інтересів покладається на керівників підрозділів, а також на безпосереднього керівника працівника, діяльність якого пов'язана (може бути пов'язана) із конфліктом інтересів.
2. При розкритті інформації про конфлікт інтересів працівники Банку не звільняються від обов'язку щодо уникнення такого конфлікту чи мінімізації його негативних наслідків.
3. У разі неможливості уникнення або врегулювання конфлікту інтересів, працівник Банку приймає рішення про відмову від вчинення дії та/або проведення операцій чи припинення ділових відносин з клієнтами, постачальниками чи іншими партнерами або іншої діяльності, яка призводить до конфлікту інтересів.

#### §24.

1. Головний комплаєнс-менеджер щомісячно надає інформацію Правлінню Банку про реальні та потенційні конфлікти інтересів в Банку.
2. Департамент комплаєнс у звітності щодо комплаєнс-ризиків для Правління Банку, Комітету Наглядової Ради з управління ризиками та для Наглядової Ради Банку включає звіт щодо випадків конфлікту інтересів з пропозиціями щодо заходів, спрямованих на мінімізацію негативних наслідків таких конфліктів та запобігання виникненню конфлікту інтересів в майбутньому.
3. Наглядова Рада Банку здійснює контроль за дотриманням Політики, аналізує отриману інформацію щодо потенціального чи реального конфлікту інтересів, приймає рішення про вжиття відповідних заходів з метою запобігання конфліктам інтересів в Банку та сприяє їх врегулюванню.
4. Правління Банку вживає заходи щодо врегулювання конфлікту інтересів та забезпечує контроль за їх виконанням.

#### §25.

1. Головний комплаєнс-менеджер має право накладати заборону (вето) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, якщо реалізація таких рішень призведе до конфлікту інтересів та невідкладно інформує Комітет Наглядової Ради з управління ризиками та Наглядову Раду Банку в порядку визначеному внутрішньобанківськими/внутрішньогруповими документами Банку.
2. Якщо Наглядовою Радою Банку не були застосовані заходи, що забезпечили усунення підтверджених фактів конфлікту інтересів, що виникли в Банку, Головний комплаєнс-менеджер повідомляє про підтверджені факти конфліктів інтересів, що виникли в Банку структурному підрозділу Національного Банку України, що здійснює нагляд за банками.

## Розділ 8. Опис заходів внутрішнього контролю

### §26.

Внутрішній контроль за своєчасним виявленням, врегулюванням та запобіганням виникненню конфлікту інтересів передбачає:

- 1) визначення конфлікту інтересів та основних форм прояву такого конфлікту під час виконання посадових обов'язків Керівниками Банку та іншими працівниками Банку,
- 2) функціонування процесу попередження конфліктів інтересів, урахуваючи застосування інформаційних бар'єрів для захисту інформації, отриманої Керівниками Банку та іншими працівниками Банку під час виконання посадових обов'язків від неналежного використання в межах або поза межами Банку,
- 3) наявність механізму моніторингу потенційного або реального конфлікту інтересів у Керівників Банку та інших працівників Банку,
- 4) дієву процедуру реагування на виявлений конфлікт інтересів із застосуванням заходів для врегулювання та мінімізації негативного впливу такого конфлікту,
- 5) відповідальність за невиконання вимог інформування щодо потенційного або реального конфлікту інтересів Керівниками та іншими працівниками Банку.

### §27.

Внутрішній контроль за своєчасним виявленням, врегулюванням та запобіганням конфлікту інтересів здійснює:

- 1) працівник Банку та Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» - попередній та поточний контроль за своєчасним інформуванням про потенційний чи реальний конфлікт інтересів,
- 2) безпосередній керівник структурного підрозділу Банку/Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» - поточний та подальший контроль за своєчасним застосуванням заходів для врегулювання та мінімізації негативного впливу конфлікту інтересів.

### §28.

1. Відповідальність за дотримання вимог Політики покладається на кожного працівника Банку та працівника Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК». У разі виявлення порушення вимог порядку запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в Банку, працівники несуть дисциплінарну відповідальність.
2. З метою перевірки реальних і потенційних конфліктів інтересів, Керівники Банку, керівники підрозділів з управління ризиками, Головний комплаєнс-менеджер, Директор Департаменту внутрішнього аудиту, працівники Банківської Групи та інші працівники Банку щорічно проходять процедуру анкетування відповідно до внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів Банку.
3. Кожен працівник Банку при прийнятті на роботу повинен підписати Зобов'язання працівника Банку щодо дотримання Політики, а також всі працівники Банку, керівники підрозділів з управління ризиками, Головний комплаєнс-менеджер, Директор Департаменту внутрішнього аудиту, інші працівники Банку та працівники Банківської Групи при щорічному ознайомленні з Політикою повинні підписати Зобов'язання працівника Банку.
4. Департамент комплаєнс забезпечує щорічне ознайомлення працівників Банку та Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» з Політикою під підпис.

## Розділ 9. Заключні положення

### §29.

5. Політика затверджується рішенням Наглядової Ради Банку та набуває чинності з моменту її затвердження. Наглядова Рада Банку здійснює періодичне (не рідше одного разу на рік) затвердження перегляду Політики.
6. Зміни до Політики вносяться з урахуванням змін у законодавстві, відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.
7. Політика є документом, призначеним для внутрішнього використання працівниками Банку та Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».
8. Політика є обов'язковою для ознайомлення та дотримання усіма працівниками Банку та Банківської Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».

### Додаток

Зразок Зобов'язання Працівника Банку щодо дотримання Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» та Банківській Групі

Я, \_\_\_\_\_ (ПІБ, найменування посади, найменування структурного підрозділу Банку),

цим підтверджую, що ознайомився (ознайомилась) з Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» та Банківській Групі (далі – Політика) та зобов'язуюсь неухильно дотримуватися вимог цієї Політики.

Я згоден (згодна), що це Зобов'язання становить невід'ємну частину мого трудового договору (контракту) та його порушення може спричинити за собою накладення дисциплінарного стягнення.

Я розумію і згоден (згодна), що це Зобов'язання поширюється на всі зміни і доповнення до цієї Політики, прийняті в установленому в Банку порядку.

Мені відомо, що Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» та Банківській Групі може змінюватись, і я зобов'язуюсь відстежувати такі зміни на внутрішньому порталі (<https://vnd.portal.bank.kbu/SitePages/%D0%91%D0%B0%D0%B7%D0%B0%20%D0%92%D0%9D%D0%94.aspx?view=initial>).

Дата \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ Особистий підпис \_\_\_\_\_ /Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ \_\_\_\_\_ /

Головний комплаєнс-менеджер-  
Директор виконавчий напрямку комплаєнс та фінансового моніторингу

Христина БРУХАЛЬ