

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
АО РНКО «ФуХуэй ИньХан»
Протокол №20260710/СД от 10.07.2026г.

**ПОЛИТИКА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ, ВЫЯВЛЕНИЯ И
УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ В АО РНКО
"ФУХУЭЙ ИНЬХАН"**

(редакция 1)

г. Москва, 2026

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» (далее – Политика, РНКО) является политикой в области управления конфликтами интересов в АО РНКО «ФуХуэй ИньХан», которое определяет:

- виды конфликтов интересов, причины (условия) их возникновения;
- принципы, цели, задачи и методы, используемые РНКО для предупреждения, выявления, контроля и урегулирования конфликта интересов;
- порядок взаимодействия между подразделениями, работниками и органами управления РНКО в процессе управления конфликтами интересов,
- порядок предупреждения, выявления и контроля конфликта интересов, возникающего в рамках взаимодействия РНКО с клиентами, контрагентами, работниками и третьими лицами, в том числе при предложении РНКО финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров).

1.2. Настоящая Политика разработана с учетом следующих документов:

- Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Трудового кодекса Российской Федерации;
- Положения Банка России 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»;
- Письма Банка России от 06.02.2012 №14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»»;
- Письма Банка России от 07.02.2007 №11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- Письма Банка России от 13.09.2005 №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письма Банка России от 30.06.2005 №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»;
- Письма Банка России от 10.07.2001 №87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации»»;
- Методических рекомендаций по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции".

Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка (ВНД).

1.3. Действие настоящей Политики распространяется на всех лиц, являющихся работниками РНКО и находящихся с ним в трудовых отношениях, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций.

1.4. Требования настоящей Политики обязательны для соблюдения всеми работниками РНКО и членами органов управления РНКО.

1.5. Содержание настоящей Политики доводится до сведения всех работников и членов органов управления РНКО.

1.6. Основанием для пересмотра настоящей Политики могут служить введение новых нормативных требований, касающихся управления конфликтами интересов, или изменения подходов РНКО к порядку предотвращения и урегулирования конфликтов интересов.

2. Основные понятия

Конфликт интересов (КИ) - противоречие между имущественными и иными интересами РНКО и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для РНКО и (или) ее клиентов.

Личная заинтересованность - возможность получения доходов в виде денег, ценностей, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) для работника РНКО, члена органов управления РНКО или для третьих лиц.

Заинтересованное лицо - акционер РНКО, член Совета директоров РНКО, член Правления РНКО, Председатель Правления РНКО, лицо, являющееся контролирующим лицом РНКО, либо лицо, имеющее право давать РНКО обязательные для него указания, в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

Личная выгода - экономическая выгода в денежной или натуральной форме, которую можно оценить и определить в качестве дохода в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации (материальная выгода), или выгода, выражающаяся в достижении лицом очевидных личных целей, даже если такая выгода не привела к получению материальной выгоды.

Льготные сделки - сделки, условия которых предусматривают получение клиентом преимуществ по сравнению со стандартными (типовыми) условиями сделок.

Области потенциального конфликта интересов – все направления деятельности РНКО, которым присущ риск возникновения конфликта интересов, включая совершение банковских операций и других сделок, ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, ведение учета и составление отчетности для управленческих целей, а также возникающий в рамках взаимодействия РНКО с клиентами, контрагентами, работниками и третьими лицами, в том числе при предложении РНКО финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров). Области потенциального конфликта интересов с учетом требований Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П и Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П идентифицируются руководителями структурных подразделений РНКО, исходя из объема полномочий и функционала структурного подразделения, в процессе управления рисками и осуществления внутреннего

контроля в зависимости от изменения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и условий деятельности РНКО.

3. Цели и задачи управления конфликтом интересов

3.1. Целью настоящей Политики является установление порядка предупреждения, выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей работников, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также иных работников РНКО, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий, установление процедур и механизмов предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования конфликта интересов, закрепление мер, направленных на предотвращение его последствий, определение правил поведения работников РНКО в случаях возникновения конфликтов интересов, в том числе потенциальных.

3.2. Основные задачи настоящей Политики:

- повышение доверия к РНКО со стороны клиентов и партнеров, обеспечение обслуживания клиентов с соблюдением высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;
- стремление соответствовать международным стандартам и передовым практикам в целях повышения деловой репутации РНКО;
- установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников РНКО в случаях возникновения конфликта интересов;
- предоставление работникам общей информации о предпринимаемых РНКО мерах по управлению (предотвращению, выявлению и урегулированию) конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также оказание помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких ситуаций;
- определение обязательных для соблюдения РНКО стандартов управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.

Основной задачей деятельности РНКО по предотвращению и урегулированию конфликта интересов является ограничение влияния частных интересов, личной заинтересованности работников на реализуемые ими трудовые функции, принимаемые деловые решения.

Одной из причин возникновения потерь от противоправных действий может быть конфликт интересов, поэтому вопросу выявления конфликта интересов и управления рисками, связанными с реализацией конфликта интересов, уделяется все больше внимания со стороны РНКО. В текущих условиях неопределенности и нестабильности фокус внимания руководства РНКО все больше смещается на решение следующих задач:

- точная оценка, прогнозирование и оптимизация стоимости риска в оперативном режиме;
- сокращение потерь от внешнего и внутреннего мошенничества, в том числе за счет совершенствования инструментов проверки клиентов и контрагентов на аффилированность с работниками РНКО;
- построение эффективной системы противодействия злоупотреблениям и противоправным действиям работников, клиентов, контрагентов РНКО и третьих лиц.

4. Принципы управления конфликтом интересов

4.1. При управлении конфликтом интересов РНКО руководствуется следующими **принципами**:

- обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;
- предупреждение, выявление, контроль и урегулирование конфликтов интересов как гарантия защиты имущественных интересов и деловой репутации РНКО;
- обеспечение четкого разграничения компетенций органов управления РНКО и работников РНКО в целях исключения конфликта интересов;
- индивидуальное рассмотрение всей имеющейся информации и оценка репутационных рисков для РНКО при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулировании;
- заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должны принимать участия в его урегулировании;
- конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования;
- соблюдение баланса интересов РНКО и работников при урегулировании конфликта интересов;
- справедливое отношение РНКО к своим клиентам в рамках консультирования и совершения сделок с ними или от их имени и (или) по их поручению;
- использование работниками, органами управления РНКО предоставленных им полномочий, связанных с занимаемыми ими должностями, исключительно в интересах РНКО, не во вред собственной деловой репутации, деловой репутации других работников РНКО, а также РНКО в целом;
- незамедлительное информирование о личной заинтересованности у работников, органов управления РНКО, способной привести к возникновению конфликта интересов;
- защита работников, органов управления РНКО от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно выявлен и урегулирован (предотвращен) РНКО;
- участие всех работников, независимо от занимаемой должности, в процессах предупреждения, выявления, контроля и урегулирования конфликта интересов, в том числе потенциального.

5. Категории и основные виды конфликтов интересов

5.1. В деятельности РНКО потенциально возможно возникновение основных случаев конфликтов интересов, указанных в Перечне типовых ситуаций конфликта интересов (см. Приложении 4 к настоящей Политике). Приведенные варианты конфликтов интересов в Приложении 4 к настоящей Политике не являются исчерпывающими. Работники должны самостоятельно оценивать наличие конфликтов интересов и в других, аналогичных по смыслу ситуациях.

5.2. Наличие конфликта интересов необязательно приводит к совершению противоправных действий. В результате ненадлежащего управления конфликтом интересов (источник рисков) у РНКО могут реализоваться следующие виды рисков, в том числе, но не ограничиваясь:

- регуляторный риск;
- риск потери деловой репутации;

- правовой риск;
- операционный риск,

т.е. «риски, связанные с реализацией конфликта интересов», под которыми подразумеваются риски возникновения негативных последствий/ потерь РНКО вследствие реализации конфликта интересов. В РНКО риск конфликта интересов не выделяется в качестве отдельного вида риска, а рассматривается как источник (фактор) возникновения иных банковских рисков.

5.3. Конфликт интересов можно поделить на следующие **категории**:

1) **Потенциальный**: конфликт интересов еще не реализовался, но может реализоваться в будущем в силу определенных обстоятельств, в которых находится должностное лицо. Потенциальный конфликт интересов не является нарушением, потому что работник еще не сделал выбор, действовать ему в личных интересах или в соответствии со своими должностными обязанностями.

2) **Фактический**: прямой конфликт между должностными обязанностями и личным интересом должностного лица/работника РНКО. Данная категория предполагает, что конфликт интересов уже существует.

Согласно классификации, определенной в исследовании Независимой комиссии по противодействию коррупции Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), выделяется также еще одна категория конфликта интересов:

3) **Выявленный или наблюдаемый**: ситуация, когда должностное лицо принимает неэффективные решения при исполнении своих должностных обязанностей, на что с определенной степенью вероятности могут влиять личные интересы должностного лица. Но сам факт конфликта интересов не выявлен и не доказан, в данном случае он только предполагается.

5.4. Факт наличия конфликта интересов сам по себе не является нарушением, поскольку он присущ банковской деятельности, если в его отношении были приняты надлежащие меры по его предупреждению, выявлению, контролю, раскрытию и урегулированию. Достигается это, в том числе, посредством контроля за соблюдением работниками РНКО законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, этических кодексов, внутренних нормативных документов. Эффективное управление риском возникновения конфликта интересов позволяет обеспечить защиту интересов РНКО, его акционера(-ов), членов Совета директоров, исполнительных органов, работников, клиентов и иных заинтересованных сторон. Конфликт интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер, представляет собой угрозу для РНКО в глазах работников и иных лиц, в том числе клиентов, акционеров, контрагентов.

5.5. **Основные виды и примеры конфликтов интересов**, присущие РНКО, представлены в Таблице 1.

Таблица 1

№ пп	Наименование вида конфликтов интересов (КИ)	Описание вида и примеров конфликтов интересов
1	КИ между интересами РНКО и клиентов, контрагентов, третьих лиц	Противоречие между имущественными и иными интересами РНКО и ее клиентов, контрагентов, третьих лиц вследствие действий (бездействий) работников и органов управления РНКО (в т.ч. использование конфиденциальной, инсайдерской информации). Примеры:

Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» (редакция 1)

		– использование или незаконное раскрытие РНКО конфиденциальной информации о клиенте; – РНКО предоставляет клиенту финансовые продукты, проведенный анализ по которым был негативным; – конфликт между обязанностью уважать интересы клиента и ценой продуктов и услуг, которые предоставляются. РНКО завышает цену на товар или услугу, которые продаются клиенту; – у клиента привилегированное положение во взаимоотношениях с РНКО. Клиент является руководителем, акционером или кредитором РНКО; – РНКО предоставляет преимущество своим собственным интересам во вред безопасности и качеству услуги, которую он предоставляет клиентам; – РНКО ведет коммерческие дела с двумя клиентами по поводу одного объекта; – РНКО предоставляет преимущество связанным лицам при выполнении операции.
2	КИ между РНКО и ее работниками	Интересы работника как частного лица вступают в противоречие с его интересами как работника, обязанного действовать в интересах РНКО при реализации должностных обязанностей. Примеры: – превышение работником своих должностных полномочий с целью получения личной выгоды; – привлечение работником контрагентов в ущерб интересам РНКО с целью получения личной выгоды; – ненадлежащее исполнение работником своих должностных обязанностей по причине занятости в иной организации; – совмещение работником исполнительных и контрольных функций, позволяющее использовать свои должностные обязанности с целью получения личной выгоды и/или выгоды третьих лиц; – отсутствие контроля разграничения доступа к конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения работником своих должностных обязанностей и может быть использована им с целью получения личной выгоды и/или выгоды третьих лиц; – прием на работу или изменение должностных обязанностей работника РНКО, находящегося в родственных / семейных отношениях с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции.
3	КИ между интересами работников и клиентов, контрагентов, третьих лиц	Предпочтение работником собственных интересов в ущерб интересам клиента, контрагента, третьего лица РНКО с целью получения личной выгоды. Примеры: – предпочтение работником интересов одного клиента в ущерб интересам другого клиента с целью получения личной выгоды; – предпочтение работником собственных интересов в ущерб интересам клиента с целью получения личной выгоды; – использование конфиденциальной или инсайдерской информации, полученной работником от клиента, для проведения операций в свою пользу.

4	Корпоративный конфликт интересов	Конфликт интересов РНКО и интересов его акционера(-ов) (собственников), органов управления, а также интересов отдельных акционеров, инвесторов между собой. Примеры: – неспособность акционеров оказывать существенное влияние на деятельность РНКО; – заключение акционерами крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без предварительного согласования с органами управления РНКО; – ненадлежащее раскрытие информации лицами, входящими в органы управления РНКО, о должностях, занимаемых в органах управления других организаций
5	Внутренний конфликт интересов	Противоречие между интересами работников РНКО может проявляться как в пределах одного подразделения, так и функционально, между направлениями бизнеса. Примеры: – препятствование одним работником исполнению должностных полномочий другим работником с целью получения личной выгоды; – проведение сделок и банковских операций одними работниками при условиях, требующих от других работников существенного сокращения сроков, установленных внутрибанковскими регламентами для выполнения банковских процедур; – между направлениями бизнеса (например, в части реализации планов, стоящих перед подразделениями, и оценки их выполнения); – в пределах одного функционального подразделения. Например, сочетание в пределах одной вертикальной подчиненности функции по предоставлению продукта РНКО и контрольных функций; – конфликт в связи с наличием у работника родственных связей в РНКО.

Приведенные примеры конфликтов интересов не исчерпывают все возможные ситуации возникновения конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления РНКО своей деятельности.

6. Причины и условия возникновения конфликта интересов

6.1. Возникновение конфликтов интересов может быть обусловлено следующими факторами (причинами):

- несоблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России (далее - Законодательство РФ), Устава РНКО и внутренних документов РНКО;
- несоблюдением норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- превышением полномочий органами управления и работниками РНКО;
- несоблюдением установленных ограничений на проведение операций (сделок);
- неспособности акционера оказывать существенное влияние на деятельность РНКО и на принимаемые акционером РНКО и Советом директоров решения;

- невыполнением обязательств какой-либо стороной договоров (сделок), заключенным РНКО;
- заключением крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без предварительного или последующего согласования уполномоченными органами управления РНКО и(или) с нарушением процедур, предусмотренных учредительным документом РНКО, Законодательством РФ или внутренними нормативными документами РНКО;
- несоблюдением приоритета выполнения поручений клиентов;
- принятием органами управления решений, которые могут привести к ухудшению финансового состояния РНКО, а также снижением эффективности управления активами и пассивами, пренебрежением очевидными рисками;
- ненадлежащим раскрытием информации о РНКО, непредставлением либо предоставлением недостоверной информации, способной оказать влияние на решения, принимаемые РНКО (его акционером, органами управления, работниками) и клиентами;
- ненадлежащее раскрытие информации лицами, входящими в органы управления РНКО, о должностях, занимаемых в органах управления других организаций, владении долями (акциями) других компаний;
- использование работником информации, ставшей ему известной в ходе выполнения должностных обязанностей, для получения выгоды или конкурентных преимуществ при совершении коммерческих сделок для себя или иного лица, с которым связана личная заинтересованность работника;
- совмещения работником исполнительных и контрольных функций при совершении, банковских операций и сделок, хозяйственных операций, что может позволить работнику использовать свои должностные обязанности с личной заинтересованностью;
- отсутствия контроля за разграничением прав доступа работника к конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения им своих должностных обязанностей (или оказания услуг) и может быть использована им в личных целях;
- осуществление работником проверки деятельности подразделения, в котором работает его родственник;
- осуществление работником личных операций в ущерб аналогичным операциям клиента;
- превышения работником своих должностных обязанностей, определенных договором, должностной инструкцией, с личной заинтересованностью;
- препятствования своевременному выполнению должностных обязанностей другим работником с личной заинтересованностью работника;
- предпочтения интересов одного клиента в ущерб интересам другого клиента с личной заинтересованностью работника;
- предпочтения интересов работника в ущерб интересам клиента с личной заинтересованностью работника;
- наличия у работника имущественных и(или) иных интересов в другой компании, с которой РНКО поддерживает деловые отношения, в результате чего добросовестное исполнение своих должностных обязанностей становится невозможным;
- работы по совместительству в другой компании руководителем, должностным лицом или участия в ее органах управления, в результате чего добросовестное исполнение работником своих должностных обязанностей становится невозможным;

– приема на работу или изменения должностных обязанностей работника, находящегося в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции.

6.2. Указанный в пункте 6.1 настоящей Политики перечень факторов (причин) не является исчерпывающим. При оценке каждой конкретной ситуации во внимание могут быть приняты и иные факторы, обуславливающие возникновение конфликта интересов.

7. Участники процесса управления конфликтами интересов, их функции и полномочия, зоны ответственности

7.1. В процессе управления конфликтом интересов участвуют все работники РНКО в соответствии с их должностными обязанностями и члены органов управления РНКО независимо от занимаемой должности.

7.2. **Участники управления конфликтами интересов** осуществляют следующие функции и выполняют обязанности:

7.2.1. Совет директоров РНКО:

- определяет политику РНКО в отношении конфликтов интересов;
- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов;
- организует и повышает эффективность работы по предотвращению, выявлению и урегулированию конфликтов интересов, обеспечивает четкую координацию действий всех органов управления и структурных подразделений РНКО;
- осуществляет контроль за качеством ведения РНКО учета информации о ее аффилированных лицах;
- принимает решения на проведение сделок, в совершение которых имеется заинтересованность, в соответствии с Законодательством РФ, Уставом и принятыми документами РНКО;
- принимает решения об одобрении не соответствующих (не предусмотренных) стратегией развития крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок;
- утверждает созданные специальные службы и комиссии по урегулированию конфликта интересов;
- обеспечивает публичное раскрытие данных и/или представление надзорному органу информацию о политике ограничения конфликта интересов и о возможных вариантах конфликта интересов. К этому относится также информация о методах управления серьезными конфликтами интересов, которые не вписываются в рамки определенной РНКО политики, и конфликтами интересов, вытекающими из аффилированного статуса РНКО или операций в пределах группы;
- осуществляет общий контроль за процессом и принимаемыми мерами в области управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.

Члены Совета директоров РНКО обязаны воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению любого конфликта интересов, незамедлительно сообщать Совету директоров РНКО о возникновении конфликта интересов члена Совета директоров и/или личной заинтересованности и принимать меры по его устранению.

7.2.2. Председатель Правления, Правление РНКО:

- несет ответственность за соответствие деятельности РНКО требованиям Законодательства РФ, обеспечение выполнения требований Законодательства РФ через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;

- осуществляет контроль за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими коллегиальными органами в системе управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным;
- несет ответственность за организацию и контроль деятельности РНКО в соответствии с требованиями законодательства в области управления конфликта интересов;
- обеспечивает разделение полномочий, то есть распределение должностных обязанностей работников, исключающее конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок;
- утверждает в пределах своей компетенции и полномочий внутренние нормативные документы РНКО, обеспечивает условия для надлежащего контроля их исполнения;
- принимает решение о своевременном формировании специальных служб и комиссий по урегулированию конфликта интересов.

7.2.3. Юридический отдел:

- информирует (разъясняет) по запросу структурных подразделений РНКО, проводящих сделки с клиентами, имеется ли в отношении сделок с данным клиентом признаки сделки с заинтересованностью, в отношении акционера РНКО, членов Совета директоров, членов Правления, Председателя Правления;
- представляет интересы РНКО в судебных органах.

7.2.4. Служба внутреннего контроля:

- выявляет конфликт интересов в деятельности РНКО и ее работников в целях определения источника (фактора) регуляторного риска, для этого применяет следующие методы (способы):
 - осуществляет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативно-правовых актов, рекомендаций и разъяснений надзорных органов,
 - проводит экспертизу внутренних нормативных документов РНКО, в том числе на стадии их разработки и согласования в целях выявления конфликта интересов (возможный источник регуляторного риска),
 - получает от структурных подразделений РНКО и рассматривает информацию о факторах/инцидентах конфликтов интересов и мерах по его урегулированию,
 - взаимодействует по вопросам управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным (возможный источник регуляторного риска), с руководителями структурных подразделений РНКО,
 - направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском, источником которого явился конфликт интересов, Председателю Правления РНКО, Правлению РНКО, руководителям структурных подразделений РНКО,
 - осуществляет мониторинг применения направленных рекомендаций по управлению регуляторным риском, источником которого явился конфликт интересов,
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов;
- ведет учет инцидентов конфликтов интересов в Журнале регистрации конфликтов интересов в АО РНКО «ФуХуэй ИньХан»;
- информирует Председателя Правления, Правление, Совет директоров РНКО об инцидентах конфликтов интересов (факторе регуляторного риска) путем представления Журнала регистрации конфликтов интересов в АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» в составе отчетности СВК в порядке, определенном внутренними документами;

- инициирует публичное раскрытие данных и/или представление надзорному органу информации о политике ограничения конфликта интересов, и о возможных вариантах конфликта интересов, в т.ч. информацию о методах управления серьезными конфликтами интересов, которые не вписываются в рамки утвержденной политики, и конфликтами интересов, вытекающими из аффилированного статуса РНКО или операций в пределах группы.

7.2.5. Служба внутреннего аудита:

- осуществляет проверки условий совершения операций и сделок, в т.ч. и на предмет выявления конфликта интересов;

- в ходе проведения проверок деятельности структурных подразделений РНКО, порядка совершения операций, сделок, оказания клиентам услуг осуществляет проверки соблюдения мер, направленных на предупреждение, выявление и контроль конфликта интересов;

- информирует Председателя Правления, Правление, Совет директоров РНКО о фактах или намерениях совершения действий, повлекших/способных повлечь возникновение конфликта интересов, возникновение неприемлемого для РНКО риска и о принятых мерах контроля, неадекватных для урегулирования конфликта интересов.

7.2.6. Служба безопасности¹:

- проводит работу по выявлению и урегулированию конфликта интересов при исполнении функции анализа и расследования событий внешнего и внутреннего мошенничества.

- проводит работу по выявлению и урегулированию конфликта интересов при осуществлении проверок клиентов, контрагентов, третьих лиц РНКО, а также кандидатов при приеме на работу/сотрудников РНКО.

7.2.7. Служба управления рисками:

- аккумулирует данные по банковским рискам и управляет банковскими рисками, в т.ч. и связанными с реализацией конфликта интересов, в порядке, предусмотренном внутренними документами;

- получает от структурных подразделений РНКО и рассматривает информацию о факторах/инцидентах конфликтов интересов и мерах по его урегулированию, связанных с реализацией банковских рисков, за исключением регуляторного риска;

- взаимодействует по вопросам управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным (возможный источник реализации банковских рисков, за исключением регуляторного риска), с руководителями структурных подразделений РНКО;

- информирует Председателя Правления, Правление, Совет директоров РНКО об инцидентах конфликтов интересов (факторе реализации банковских рисков, за исключением регуляторного риска) путем представления отчетности СУР в порядке, определенном внутренними документами.

7.2.8. Руководители структурных подразделений (в рамках своих должностных обязанностей):

- ориентируют работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и этических стандартов поведения, подают пример добросовестного поведения;

- идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с риском

¹ В целях обеспечения непрерывности процессов контроля, функции Службы безопасности в случаях вакансии, временной нетрудоспособности или нахождения в отпуске ответственных лиц Службы безопасности осуществляет Служба внутреннего контроля.

возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального, исходя из объема полномочий и функционала структурного подразделения;

- вырабатывают и принимают меры по минимизации риска возникновения конфликта интересов, в том числе потенциального,
- предоставляют сведения о факторах/инцидентах конфликта интересов (источниках реализации банковских рисков) в Службу внутреннего контроля, Службу управления рисками РНКО;
- обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящей Политики работниками, находящимися в их непосредственном подчинении.

7.2.9. Все работники (в рамках своих должностных обязанностей):

- идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, и взаимодействуют с непосредственным руководителем, со Службой внутреннего контроля по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, источником которого может являться конфликт интересов, со Службой управления рисками по вопросам, связанным с управлением банковскими рисками, за исключением регуляторного риска, источником которых может являться конфликт интересов;
- неукоснительно соблюдают требования настоящей Политики и иных внутренних нормативных документов РНКО, принципы и правила корпоративного поведения, профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса, а также установленные должностной инструкцией функциональные обязанности;
- выполняют следующие обязанности в связи с раскрытием и урегулированием конфликта интересов:
 - при принятии решений по деловым вопросам и выполнении своих трудовых обязанностей обязаны руководствоваться интересами РНКО - без учета своих личных интересов, интересов своих родственников и друзей;
 - обязаны избегать (по возможности) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов;
 - обязаны раскрывать возникший (реальный) или потенциальный конфликт интересов;
 - обязаны содействовать урегулированию возникшего конфликта интересов.

8. Этапы управления конфликтом интересов

8.1. В целях повышения эффективности работы по управлению конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также четкой координации действий органов управления и работников РНКО, процесс управления конфликтом интересов включает следующие этапы:

- предупреждение конфликта интересов – принятие мер по недопущению возникновения конфликта интересов;
- выявление и контроль конфликта интересов – постоянный мониторинг и оценка потенциальных ситуаций, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- урегулирование конфликта интересов – комплекс мер, направленных на полное и оперативное разрешение конфликта интересов.

9. Предупреждение конфликта интересов

9.1. Предупреждение конфликтов интересов, РНКО считает одним из действенных

механизмов соблюдения и охраны прав акционера(-ов), клиентов, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации РНКО.

9.2. РНКО реализует комплекс мероприятий, обеспечивающих защиту интересов РНКО, его акционера(-ов), членов Совета директоров, исполнительных органов РНКО, работников, а также клиентов, контрагентов, в том числе посредством минимизации рисков, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, посредством контроля за соблюдением работниками Законодательства РФ, внутренних нормативных документов РНКО, стандартов профессиональной этики, правил корпоративного поведения и ведения бизнеса.

9.3. Основными мерами по предупреждению конфликта интересов при осуществлении банковской деятельности являются:

- строгое соблюдение органами управления, работниками РНКО процедур совершения банковских операций и сделок, установленных Законодательством РФ, Уставом и внутренними нормативными документами РНКО;

- создание и поддержание организационной структуры, которая четко разграничивает сферы полномочий, ответственности, в том числе в части необходимости исключения при распределении полномочий между структурными подразделениями либо при определении должностных обязанностей работников конфликта интересов и условий для его возникновения.

- формирование кадровой политики РНКО, одним из принципов которой является недопустимость приема на работу и избрания в органы управления РНКО лиц, не соответствующих квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Законодательством РФ.

9.4. В целях предупреждения возникновения конфликта интересов органы управления и работники РНКО обязаны:

- соблюдать требования Законодательства РФ, учредительных и внутренних нормативных документов РНКО;

- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;

- соблюдать нормы деловой и профессиональной этики;

- выполнять условия заключенных РНКО договоров (сделок);

- получать одобрение органов управления РНКО на проведение крупных сделок и сделок с заинтересованными лицами, требующих одобрения в соответствии с Законодательством РФ;

- соблюдать приоритет выполнения поручений клиентов;

- воздерживаться от принятия решений, предполагающих ухудшение качества активов РНКО и/или получение убытков РНКО, а также снижение эффективности управления активами и пассивами, пренебрежение очевидными рисками;

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

- обеспечить учет информации об аффилированных лицах РНКО, об акционерах и их аффилированных лицах, об инсайдерах РНКО (при наличии);

- обеспечить эффективное управление банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации;

- обеспечить эффективное функционирование системы внутреннего контроля;
- обеспечить сохранность служебной, коммерческой и банковской тайны, а также сохранность персональных данных;
- своевременно информировать непосредственного руководителя о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации;
- письменно уведомить непосредственного руководителя о компании(-ях), в которой(ых) должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, или являются аффилированными лицами;
- воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между РНКО и компанией(-ями), в которой должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес или являются аффилированными лицами;

9.4.1. До поступления на работу работники РНКО обязаны заполнить декларацию о конфликте интересов (Приложение 6 к настоящей Политике).

9.5. Совет директоров РНКО играет ключевую роль в предупреждении, выявлении, контроле и урегулировании внутренних конфликтов между органами управления, акционерами и работниками РНКО.

9.6. Член Совета директоров РНКО обязан:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между его собственными интересами и интересами РНКО и/или интересами его клиентов;

- действовать в интересах РНКО в целом, а не отдельных должностных и иных лиц;
- довести до сведения РНКО, путем заполнения Анкеты (Приложение 2 к настоящей Политике) информацию:

1) о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

2) о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности;

3) об известных ему совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом.

4) обеспечить публичное раскрытие данных и/или представить надзорному органу информацию о политике ограничения конфликта интересов и о возможных вариантах конфликта интересов. К этому относится также информация о методах управления серьезными конфликтами интересов, которые не вписываются в рамки утвержденной политики, и конфликтами интересов, вытекающими из аффилированного статуса РНКО или операций в пределах группы.

9.7. Председатель Правления РНКО и члены Правления РНКО обязаны:

- не совмещать должности в органах управления других организаций, в случаях, предусмотренных Законодательством РФ;

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов членов Правления, Председателя Правления, акционеров, клиентов РНКО;

- обеспечивать проведение сделок (банковских операций) в соответствии с Законодательством РФ, Уставом РНКО и внутренними документами РНКО;

- довести до сведения РНКО, любым доступным способом, в том числе, но не исключительно, путем заполнения Анкеты (Приложение 2 к настоящей Политике) информацию:

1) о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

2) о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

3) об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

9.8. Указанная в пунктах 9.6 и 9.7 настоящей Политики информация доводится до органов управления РНКО, в компетенцию которых входят вопросы образования и прекращения деятельности указанных в п.п.9.6 и 9.7 настоящей Политики органов управления РНКО, а также до сведения Совета директоров РНКО.

Указанная в пунктах 9.6 и 9.7 настоящей Политики информация должна быть доведена до сведения РНКО до момента избрания данных лиц в Совет директоров и Правление РНКО соответственно. В случае изменения сведений, указанных в пунктах 9.6 и 9.7 настоящей Политики, сведения об изменениях должны быть доведены до сведения РНКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента их изменений или в иные сроки, в соответствии с Законодательством РФ.

9.9. В целях предупреждения конфликта интересов кадровая политика РНКО строится с учетом следующих принципов:

— установление квалификационных требований к работникам РНКО в соответствии с характером их деятельности;

— разработка и доведение до каждого работника РНКО документов, регламентирующих их должностные обязанности, права и ответственность (должностные инструкции, положения о структурных подразделениях, распорядительные документы органов управления РНКО и т.п.), в том числе исключаящих осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или работнику РНКО права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

- проводить операции по счетам клиентов РНКО и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность РНКО;

- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам РНКО и совершать операции с теми же клиентами;

- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

— своевременное доведение до всех работников РНКО принципов профессиональной этики, правил корпоративного поведения;

— принятие всесторонних мер, обеспечивающих соблюдение банковской и коммерческой тайны и исключаящих превышение работником РНКО пределов его полномочий;

— соблюдение всеми работниками РНКО требований по ведению первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота;

— соблюдение всеми работниками РНКО общих правил использования, хранения и передачи служебной информации при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями;

– контроль за соблюдением работниками РНКО установленных должностных обязанностей, Законодательства РФ и внутренних нормативных документов РНКО.

9.10. Юридический отдел¹ собирает и обобщает информацию, указанную в пункте 9.6 настоящей Политики в отношении членов Совета директоров.

Указанную информацию Юридический отдел может получать как от самих членов Совета директоров, так и путем сбора информации из общедоступных источников информации.

9.11. Отдел по работе с персоналом и общим вопросам² собирает и обобщает информацию, указанную:

– в подпункте 9.4.1. и 10.13. настоящей Политики с целью дальнейшей оценки возникновения для РНКО рисков, в том числе при приеме лиц на работу и выбора, при необходимости, наиболее подходящей формы урегулирования конфликта интересов.

– в пункте 9.7 настоящей Политики в отношении членов Правления и Председателя Правления РНКО.

Указанную информацию Отдел по работе с персоналом и общим вопросам может получать как от самих работников РНКО, членов Правления, так и путем сбора информации из общедоступных источников информации.

9.12. Указанная в пунктах 9.10 и 9.11 настоящей Политики информация предоставляется Юридическим отделом и Отделом по работе с персоналом и общим вопросам по требованию Службе внутреннего контроля, Службе управления рисками и Службе внутреннего аудита при проведении данными службами мероприятий в рамках системы внутреннего контроля.

9.13. Меры по предупреждению, выявлению и урегулированию конфликта интересов руководителей СВК, СВА, СУР.

Поскольку эффективное функционирование системы внутреннего контроля и системы управления рисками и капиталом предполагает обеспечение РНКО независимости СВК (Документ Базельского комитета банковского надзора "Комплаенс и комплаенс-функция в банках", принцип 5, пункт 4(1).13 Положения № 242-П, СВА (Документ Базельского комитета банковского надзора "Внутренний аудит в банках", принцип 2, пункты 4.5, 4.7 Положения № 242-П), СУР (Документ Базельского комитета банковского надзора "Принципы корпоративного управления для банков"), РНКО с учетом требований Положения № 242-П (подпункт 3.4.3 пункта 3.4 Положения №242-П) должен принимать все необходимые и возможные меры для предупреждения, выявления и урегулирования как реального, так и потенциального конфликта интересов руководителей указанных служб.

В ситуации, когда избежать конфликта интересов невозможно, РНКО необходимо применять меры по управлению конфликтом интересов (Документ Базельского комитета банковского надзора "Принципы совершенствования корпоративного управления" ("Principles for Enhancing Corporate Governance", October, 2010, параграф 55), неофициальный перевод которого опубликован письмом Банка России от 06.02.2012 № 14-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы совершенствования корпоративного управления"; Документ БКБН "Принципы корпоративного управления для банков", принцип 3, параграф 82) в целях предотвращения наступления негативных последствий вследствие его возможной реализации.

Меры по предупреждению, выявлению и урегулированию конфликта интересов могут

² В случае отсутствия ответственного работника (в связи с наличием вакантной должности, нахождением в отпуске, служебной командировке или временной нетрудоспособностью), реализация данной функции возлагается на Службу внутреннего контроля.

предусматривать следующее.

1. Установление в РНКО порядка выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей руководителей СВК, СВА, СУР с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий (Подпункт 3.4.3 пункта 3.4 Положения №242-П). Ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании конфликта интересов играет Совет директоров РНКО. Так, Совет директоров осуществляет контроль за эффективностью функционирования систем внутреннего контроля (СВК) (с учетом рекомендаций пунктов 1 и 2 приложения 1 к Положению № 242-П) в РНКО, на основании отчетной информации, получаемой от исполнительных органов управления и работников РНКО, в рамках которого также оценивается деятельность руководителей СВА, СВК и СУР. Выполнение Советом директоров указанных функций осуществляется в том числе на основе представленной СВА информации (Подпункт 4.7.2 пункта 4.7 Положения №242-П), полученной в результате проверок и оценок эффективности системы внутреннего контроля (Подпункт 4.1.1 пункта 4.1 Положения №242-П) и внутренних систем оценки рисков в РНКО (Пункт 1.1 Указания №3624-У), а также на основе результатов деятельности СВК по выявлению конфликтов интересов в деятельности РНКО и ее работников (Пункт 4(1).1 Положения 242-П), что представляет собой проявление системы сдержек и противовесов в РНКО.

2. Установление РНКО четкого разграничения полномочий между должностными лицами с целью недопущения отнесения к компетенции одного и того же подразделения или работника функций, осуществление которых может привести к возникновению конфликта интересов, в том числе функций, указанных в подпункте 3.4.2 пункта 3.4 Положения № 242-П, с указанием форм (способов) контроля РНКО за распределением полномочий. Поскольку с развитием банковских технологий и совершенствованием бизнес-процессов появляются новые области возникновения конфликта интересов и перечисление всех существующих на практике приводящих к возникновению конфликта интересов случаев совмещения должностными лицами функций является затруднительным, при распределении полномочий между должностными лицами (работниками) РНКО рекомендуется руководствоваться следующими принципами (с учетом примеров, указанных в Приложении 4 к настоящей Политике) в целях недопущения конфликта интересов.

1) Участие во внутреннем контроле всех работников РНКО в соответствии с их должностными обязанностями. Недопустимость перекладывания функций по осуществлению внутреннего контроля с предыдущей линии защиты системы внутреннего контроля на следующую.

2) Недопустимость предоставления одному и тому же лицу функции принятия рисков и управления ими.

3) При распределении полномочий должностных лиц в РНКО учитывается, что наличие семейных и родственных связей руководителей служб с иными ключевыми работниками РНКО также составляет область потенциального конфликта интересов.

3. Установление РНКО информационных барьеров, в том числе посредством разграничения доступа во внутренних информационных системах, разграничения физического доступа к помещениям, использование защитных мер при передаче информации между работниками, с целью исключения возможности получения руководителями служб информации, владение которой может привести к конфликту интересов.

4. Установление РНКО системы вознаграждений, препятствующей возникновению конфликта интересов, заключающегося в материальной мотивации руководителей СВА,

СВК и СУР действовать вразрез с целями и задачами соответствующих служб. РНКО следует соблюдать установленные в Законодательстве РФ требования к системе оплаты труда лиц, осуществляющих внутренний контроль, включающие в себя в том числе обеспечение независимости размера фонда оплаты труда таких должностных лиц от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, установление в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированной части оплаты труда не менее 50 процентов (Пункт 2.5 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда"). Кроме того, РНКО вправе самостоятельно разработать и применять дополнительные инструменты мотивации лиц, осуществляющих внутренний контроль, в зависимости от характера и масштаба ее деятельности для целей исключения конфликта интересов или минимизации рисков его возникновения.

9.14. Указанный в данном разделе Политики перечень мер не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на предупреждение возникновения конфликта интересов.

10. Выявление и контроль конфликта интересов

10.1. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми работниками и членами органов управления РНКО в ходе своей текущей деятельности с использованием перечисленных в пункте 6.1 настоящей Политики факторов возникновения конфликта интересов.

Способы выявления конфликта интересов, применяемые в РНКО:

➤ **Декларирование:**

- 1) Самостоятельное уведомление работником РНКО о наличии конфликта интересов.
- 2) Использование анкетирования, специальных опросных форм: при приеме работников на работу, при переводе в другое подразделение, декларирование.

➤ **Выявление уполномоченным должностным лицом/подразделением в рамках осуществления внутреннего контроля:**

- 1) Автоматизированное выявление:
 - поиск взаимосвязей работников с юридическими лицами посредством использования сервисов проверки контрагентов (СПАРК, Контур Фокус);
 - анализ по учетным системам на наличие деловых отношений между РНКО и юридическими лицами, бенефициарами/руководителями которых являются работники РНКО;
 - анализ состава учредителей (акционеров) на предмет совпадения учредителей (акционеров) со списком работников РНКО при заключении сделки с контрагентом.

2) Выявление в рамках проводимых проверок, мониторинга и контроля.

10.2. Контроль за соблюдением работниками установленных требований, ограничений, запретов, направленных на предупреждение конфликта интересов, за выполнением работниками обязанностей по своевременному и полному предоставлению соответствующей информации осуществляют руководители подразделений РНКО.

10.3. В случае если работнику стала известна информация о возникшем конфликте интересов или возможном его возникновении (участником которого является как сам работник, так и иной работник РНКО), работник обязан незамедлительно довести указанную

информацию до сведения непосредственного руководителя путем представления Уведомления по форме Приложения 5 к настоящей Политике посредством внутренней корпоративной почты или на бумажном носителе. Руководитель структурного подразделения обязан довести информацию о конфликте интересов до Председателя Правления РНКО, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками.

10.4. Сведения по форме Уведомления о конфликте интересов, представленные работниками РНКО, регистрируются СВК в Журнале регистрации конфликтов интересов в АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» (далее – Журнал) по форме Приложения 3 к настоящей Политике. Ведение Журнала осуществляется в электронном виде. В отношении каждого зарегистрированного конфликта интересов СВК в Журнале фиксирует меры, принятые в целях его урегулирования.

10.5. СВК вправе потребовать от работников РНКО раскрытия сведений о возможности возникновения конфликтов интересов в иных случаях по мере возникновения необходимости. Работник РНКО обязан предоставить СВК необходимую информацию в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения запроса, если более длительный срок не установлен в запросе СВК.

10.6. В РНКО организована работа с обращениями (претензиями, жалобами) таким образом, чтобы обеспечить надлежащее управление конфликтами интересов; обеспечен учет и своевременное рассмотрение писем, заявлений и требований клиентов и контрагентов, поступающих на имя органов управления РНКО, в обособленные и структурные подразделения РНКО. В случае если во входящей корреспонденции содержится информация о наличии конфликта интересов, такая корреспонденция доводится до сведения руководителя СВК, руководителя СУР, руководителя Службы безопасности, руководителя подразделения РНКО, осуществляющего деятельность по направлению, в отношении которого получена негативная информация.

10.7. Руководители структурных подразделений РНКО, члены органов управления РНКО обязаны принимать все доступные меры по предупреждению, выявлению, контролю и урегулированию конфликта интересов, если им стало известно о возникновении у работника РНКО личной заинтересованности, которая привела или может привести к конфликту интересов.

10.8. Члены Совета директоров обязаны информировать Совет директоров о личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений и воздерживаться от голосования по соответствующим вопросам на заседании Совета директоров РНКО.

10.9. Члены Правления РНКО, в том числе Председатель Правления РНКО, обязаны информировать Правление РНКО о личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений и воздерживаться от голосования по соответствующим вопросам на заседании Правления РНКО.

10.10. В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок/контрольных процедур, осуществляемых Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля РНКО, внешней аудиторской организацией, представителями надзорных органов, такая информация доводится до сведения Председателя Правления РНКО, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками.

10.11. В случае если конфликт интересов возникает в отношении членов Правления РНКО, в том числе Председателя Правления, такая информация доводится до сведения Совета директоров РНКО, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками.

10.12. В случае если конфликт интересов возникает в отношении членов Совета директоров РНКО, такая информация доводится до сведения акционера(-ов) РНКО, Службы

внутреннего контроля, Службы управления рисками, Юридического управления.

Члену Совета директоров, у которого возник конфликт интересов, рекомендуется незамедлительно сообщить Совету директоров через его Председателя, как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть в любом случае сделано до начала обсуждения вопроса, по которому у такого члена Совета директоров имеется конфликт интересов, на заседании Совета директоров. При этом, член Совета директоров, интересы которого затрагивает или может затронуть конфликт, не должен участвовать в мероприятиях по разрешению такого конфликта.

10.13. В целях выявления конфликта интересов Отдел по работе с персоналом и общим вопросам РНКО обеспечивает заполнение на регулярной основе работниками РНКО, определенными Отделом по работе с персоналом и общим вопросам, декларации о конфликте интересов (Приложение 6 к настоящей Политике). Перечень таких работников РНКО определяется/пересматривается на ежегодной основе при наличии высоких коррупционных рисков в деятельности РНКО.

11. Урегулирование конфликта интересов

11.1. Органы управления и работники РНКО используют все доступные, в соответствии с Законодательством РФ, **способы урегулирования возникшего конфликта интересов** в досудебном порядке, с соблюдением законных интересов РНКО, клиентов, акционера(-ов), в том числе, но не ограничиваясь:

- изменение или отказ от процесса/сделки/услуги/продукта, который приводит к возникновению или реализации конфликта интересов;
- меры, не связанные с изменением условий трудового договора:
 - предложение работнику отказаться от полученной или предполагаемой к получению выгоде, явившейся причиной возникновения конфликта интересов;
 - усиление контроля со стороны непосредственного руководителя за исполнением работником своих должностных обязанностей, при выполнении которых может возникнуть конфликт интересов;
 - ограничение доступа работника к конкретной информации, обладание которой может привести к конфликту интересов;
 - добровольный отказ работника 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;
 - перемещение работника на другое рабочее место, в другое структурное подразделение;
 - изменение трудовых обязанностей работника по согласованию с ним и/или полномочий работника, в том числе изменение круга задач и конкретных поручений, исполняемых работником в рамках трудовых обязанностей;
- меры, связанные с изменением условий трудового договора, проводимые в соответствии с нормами, предусмотренными Трудовым кодексом Российской Федерации:
 - перевод работника на другую должность как внутри подразделения, так и в другие подразделения РНКО (включая повышение или понижение должности работника) с соблюдением процедур, предусмотренных Трудовым кодексом;
 - меры дисциплинарной ответственности, предусмотренные Трудовым кодексом и условиями трудового договора (замечание, выговор);
 - материальное возмещение ущерба;

- расторжение трудового договора с работником по соглашению сторон или увольнение работника по инициативе работника;

- увольнение работника по инициативе работодателя за совершение дисциплинарного проступка, в том числе повлекшее неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него трудовых обязанностей, в соответствии с трудовым законодательством и условиями трудового договора с работником.

11.2. В случае получения информации о наличии конфликта интересов в структурном подразделении руководитель подразделения РНКО обязан:

- удостовериться в наличии конфликта интересов,
- назначить лицо (группу лиц), ответственное(-ую) за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов,

- довести информацию о возникновении конфликта интересов до Службы внутреннего контроля РНКО, Службы управления рисками, Председателя Правления.

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

11.4. В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне структурного подразделения руководитель соответствующего структурного подразделения должен представить для принятия решения Председателю Правления РНКО информацию о конфликте, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты или могут быть приняты в целях его урегулирования.

11.5. В случае получения входящей корреспонденции, содержащей свидетельства конфликта интересов, Председатель Правления РНКО удостоверяется в наличии конфликта интересов и назначает лицо (комиссию по урегулированию конфликта), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

11.6. Лицо (комиссия по урегулированию конфликта), ответственное(-ая) за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов, подготавливает предложения по его урегулированию, привлекая (при необходимости) Юридический отдел (в рамках должностных (функциональных) обязанностей), Службу внутреннего контроля (в рамках управления регуляторным риском) и Службу управления рисками (в рамках управления операционным риском).

11.7. В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне исполнительных органов управления РНКО Председатель Правления обязан информировать Совет директоров РНКО о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты для его урегулирования.

11.8. Совет директоров РНКО может создать специальную комиссию по урегулированию конфликта интересов из числа членов Правления РНКО, членов Совета директоров с привлечением акционера(-ов) РНКО.

11.9. В случае невозможности урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке стороны конфликта обращаются в суд в соответствии с Законодательством РФ.

11.10. Сведения о принятых в целях урегулирования конфликта интересов мерах доводятся РНКО до всех участников конфликта, в случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

11.11. Меры урегулирования конфликтов интересов (примеры типовых кейсов) представлены в Приложении 7 настоящей Политики. Указанный в данном разделе Политики перечень мер не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть приняты и иные меры, направленные на урегулирование конфликта интересов, не

противоречащим законодательству Российской Федерации.

12. Порядок обязательного раскрытия сведений о конфликте интересов

12.1. Обязательное раскрытие сведений о конфликте интересов предусматривает:

- первичное раскрытие - раскрытие сведений о конфликте интересов при приеме на работу либо избрании в орган управления РНКО;
- вторичное раскрытие - раскрытие сведений в случае изменения личных обстоятельств (перевод на другую должность, изменение статуса и т.д.), а также по решению Отдела по работе с персоналом и общим вопросам в отношении отдельных работников РНКО;
- разовое раскрытие - раскрытие сведений о конфликте интересов по мере его выявления.

Такие сведения должны поступить в РНКО не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты совершения сделки или изменения ранее поданных сведений.

12.2. Первичное, вторичное и разовое раскрытие осуществляется работником РНКО в письменном виде и передается в Отдел по работе с персоналом и общим вопросам, а по акционерам и членам Совета директоров РНКО - в Юридический отдел.

В целях выявления конфликта интересов работники, в том числе при приеме на работу, заполняют Декларацию конфликта интересов по форме Приложения 6 к настоящей Политике, а также подписывают Памятку-обязательство работников РНКО о конфликте интересов (Приложение 1 к настоящей Политике). Декларация конфликта интересов заверяется Отделом по работе с персоналом и общим вопросам и передается при необходимости в целях проверки достоверности ее сведений в Службу безопасности. Отделом по работе с персоналом и общим вопросам и Службой безопасности РНКО проводится анализ содержания Декларации конфликта интересов. В случае выявления у работника конфликта интересов - сведения передаются в порядке, предусмотренном п. 10.3 настоящей Политики.

12.3. Информация и документы о раскрытии сведений хранятся в личном деле работника РНКО в Отделе по работе с персоналом и общим вопросам РНКО, а по акционерам и членам Совета директоров - в Юридическом отделе.

12.4. Раскрытие сведений о потенциальном и фактическом конфликте интересов осуществляется путем указания сведений о них в протоколах заседания Общего собрания акционеров РНКО, Совета директоров, Правления РНКО, если это предусмотрено Законодательством РФ и(или) учредительными документами РНКО.

12.5. Информация о конфликте интересов в деятельности работников РНКО при наличии (как источнике возникновения банковских рисков) отражается:

- в ежегодном Отчете Службы внутреннего контроля о проведенной работе в порядке, определенном внутренними документами РНКО,
- в отчетах по банковским рискам Службы управления рисками в порядке, определенном внутренними документами РНКО.

12.6. По запросам Банка России настоящая Политика и отчеты, указанные в п. 12.5 настоящей Политики, направляются в Банк России.

13. Ответственность

13.1. Все работники РНКО независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей

Политики.

13.2. РНКО может быть подвергнут санкциям за нарушения, допущенные работниками РНКО, которые привели к возникновению конфликта интересов, в связи с чем по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные проверки, а также мероприятия, направленные на выявление и урегулирование конфликта интересов.

13.3. Работники, признанные в результате служебной проверки и проведенных мероприятий виновными в нарушении требований настоящей Политики и иных внутренних нормативных документов РНКО в области управления конфликтом интересов, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, а также гражданско-правовой ответственности в соответствии с Законодательством РФ.

13.4. Лица, признанные по решению суда виновными, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным Законодательством РФ.

14. Порядок утверждения настоящей Политики

14.1. Настоящая Политика утверждается решением Совета директоров РНКО и вступает в силу с момента его утверждения.

14.2. Изменения и дополнения в настоящую Политику утверждаются решением Совета директоров РНКО.

14.3. Контроль за соблюдением правил и процедур, предусмотренных настоящей Политикой, осуществляют органы управления РНКО, руководители структурных подразделений в рамках своих должностных полномочий.

14.4. Если в результате изменения Законодательства РФ отдельные пункты настоящей Политики вступают в противоречие с ним, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящую Политику необходимо руководствоваться в своей деятельности Законодательством РФ.

Приложение 1

Памятка – обязательство для работников РНКО о конфликте интересов

Уважаемый работник!

АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» (далее – по тексту РНКО) стремится к повышению качества и показателей своей работы для удовлетворения требований органов управления и соблюдения интересов собственников. Поэтому предлагаем вам ознакомиться с правилами РНКО, которые должны соблюдать все работники РНКО с целью исключения конфликта между интересами РНКО, органов управления РНКО, собственников РНКО и работников РНКО, а также подтвердить ваше согласие с ними и отсутствие корыстных личных интересов, несовместимых с целями деятельности РНКО.

Конфликт интересов:

- ситуация, в которой интересы РНКО, придерживающегося правил, стандартов корпоративного управления и бизнес-этики, вступают в противоречие с интересами РНКО как кредитной организации;
- ситуация, в которой интересы членов органов управления РНКО и работников РНКО вступают в противоречие с интересами РНКО как организации;
- противоречие между имущественными и иными интересами РНКО и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для РНКО и (или) его клиентов.

Во избежание конфликтов интересов работник РНКО:

- не должен совершать личные финансовые, валютные, товарные операции (сделки), несовместимые с деятельностью РНКО (в том числе сомнительные и незаконные), используя полученную в ходе работы в РНКО закрытую коммерческую информацию, используя оборудование, средства связи и коммуникации РНКО;
- не должен допускать совмещения функций исполнителя и контролера в одном лице по одной операции;
- не должен распространять (в том числе устно) информацию, являющуюся коммерческой, банковской тайной, за пределы РНКО, а также допускать случаи, когда доступ к такой информации могут получить посторонние лица (например, с носителей флеш-памяти, внешней электронной почты, утерянных телефонов);
- должен сообщить руководителю своего структурного подразделения РНКО/непосредственному руководителю информацию об имеющихся у него (или планирующихся) долях собственности в других юридических лицах или о наличии возможности неофициально контролировать деятельность сторонних юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также о занимаемых должностях в таких субъектах. Указанные факторы не должны мешать работнику выполнять свои должностные обязанности в РНКО, не должны препятствовать деятельности РНКО, снижению ее прибыльности или подвергать опасности получения санкций, штрафов, повышенного внимания со стороны контролирующих, правоохранительных органов;
- не предлагать клиентам коммерческий подкуп, неофициальные услуги, необоснованные льготы, а также соглашаться на аналогичные предложения от клиентов;

- должен сообщать руководителю своего структурного подразделения РНКО/непосредственному руководителю обо всех известных ему нарушениях в случаях, описанных выше, если нарушения совершаются другими работниками. Сообщения могут быть анонимными.

Настоящим я,(Ф.И.О.), подтверждаю, что не имею долей собственности в других юридических лицах, не являюсь индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в настоящий момент, не контролирую косвенно деятельность других юридических лиц и не занимаю в них каких-либо должностей, деятельность которых может повлечь нарушение интересов РНКО, а также обязуюсь не совершать незаконных, сомнительных и других операций (сделок), преследующих личный интерес, мешающих основной работе, наносящих материальный или репутационный ущерб РНКО.

На руки экземпляра настоящей Памятки получил (-а).

Подпись _____ Дата _____._____.20__ г.

Приложение 2

Анкета

Фамилия Имя Отчество	
Занимаемая должность (или должность, на которую планируется назначение или избрание)	
Сведения о юридических лицах (наименование, ИНН), в которых я владею самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев)	
Сведения о юридических лицах (наименование, ИНН), в органах управления которых я занимаю должности	
Сведения об известных мне, совершаемых или предполагаемых сделках, в которых я могу быть признан заинтересованным лицом.	

Настоящим подтверждаю полноту и достоверность сведений, указанных в данной Анкете. В случае изменения сведений обязуюсь в течение 5 (пяти) рабочих дней представить в АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» обновленную Анкету.

ФИО

Подпись

дата

Приложение 3

Журнал регистрации конфликта интересов в АО РНКО «ФуХуэй ИньХан»

№	Дата выявления	Способ выявления	Описание конфликта интересов	Стороны конфликта	Меры, предпринятые по урегулированию конфликта интересов	Результат предпринятых мер
1						
2						
3						
4						

Приложение 4

Перечень типовых ситуаций конфликта интересов

1. Работник РНКО участвует в принятии кадровых решений в отношении лиц, являющихся его родственниками, друзьями или иными лицами, с которым связана его личная заинтересованность.

Пример: руководитель принимает решение об увеличении заработной платы (выплаты премии) в отношении своего подчиненного, который одновременно связан с ним родственными отношениями.

Возможные способы урегулирования: отстранение Работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов; перевод Работника (его подчиненного) на иную должность или изменение круга его должностных обязанностей (оказания услуг).

2. Работник РНКО или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность Работника, выполняет или намерен выполнять оплачиваемую работу в организации, имеющей деловые отношения с РНКО, намеревающимся установить такие отношения или являющейся его конкурентом.

Пример: Работник РНКО, ответственный за привлечение контрагента, осуществляет выбор из ограниченного числа поставщиков. Руководителем одного из потенциальных контрагентов является родственник Работника РНКО.

Пример: Работнику РНКО, обладающему конфиденциальной информацией о деятельности РНКО, поступает предложение о работе на условиях внешнего совместительства или оказании услуг по гражданско-правовому договору от организации, являющейся конкурентом РНКО.

Возможные способы урегулирования: отстранение Работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов; рекомендация Работнику отказаться от выполнения иной оплачиваемой работы.

3. Работник РНКО или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность Работника, выполняет или намерен выполнять оплачиваемую работу в организации Б, являющейся аффилированной с РНКО. При этом должностные обязанности Работника (оказание услуг) в РНКО связаны с осуществлением контрольных полномочий в отношении организации Б.

Возможные способы урегулирования: изменение должностных обязанностей Работника; отстранение Работника от осуществления должностных обязанностей (оказания услуг) в отношении аффилированной организации; рекомендация Работнику отказаться от выполнения иной оплачиваемой работы.

4. Работник РНКО принимает решение о закупке РНКО активов, являющихся результатами интеллектуальной деятельности, на которую он или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность Работника, обладает исключительными правами.

Пример: Работник РНКО, принимает решение о закупке программного обеспечения, основанных на технологических разработках, патенты на которые принадлежат Работнику.

Возможные способы урегулирования: отстранение Работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов.

5. Работник РНКО или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность Работника, владеет ценными бумагами организации Б, которая имеет деловые отношения с РНКО, намеревается установить такие отношения или является ее конкурентом.

Пример: Работник РНКО принимает решение об инвестировании средств РНКО. Потенциальным объектом инвестиций является организация Б, ценные бумаги которой принадлежат Работнику.

Возможные способы урегулирования: отстранение Работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов; изменение трудовых обязанностей Работника; рекомендация Работнику продать имеющиеся ценные бумаги или передать их в доверительное управление.

6. Работник РНКО принимает решения об установлении (сохранении) деловых отношений РНКО с организацией Б, которая имеет перед работником или иным лицом, с которым связана личная заинтересованность Работника, финансовые или имущественные обязательства.

Пример: организация Б имеет перед Работником РНКО долговое обязательство за использование

Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» (редакция 1)

товаров, являющихся результатами интеллектуальной деятельности, на которую Работник или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность Работника, обладает исключительными правами. При этом в полномочия Работника РНКО входит принятие решений о сохранении или прекращении деловых отношений РНКО с организацией Б, в которых организация Б очень заинтересована.

Возможные способы урегулирования: отстранение Работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов; изменение должностных обязанностей Работника (оказываемых услуг).

7. Работник РНКО или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность работника, получает дорогостоящие подарки от своего подчиненного или иного Работника РНКО, в отношении которого работник выполняет контрольные функции.

Пример: Работник РНКО получает в связи с днем рождения дорогостоящий подарок от своего подчиненного, при этом в полномочия Работника входит принятие решений о повышении заработной платы подчиненным работникам и назначении на более высокие должности в РНКО.

Возможные способы урегулирования: рекомендация Работнику вернуть дорогостоящий подарок дарителю; установление правил корпоративного поведения, рекомендующих воздерживаться от дарения/принятия дорогостоящих подарков; перевод Работника (его подчиненного) на иную должность или изменение круга его должностных обязанностей(оказываемых услуг).

8. Работник РНКО уполномочен принимать решения об установлении, сохранении или прекращении деловых отношений РНКО с организацией Б, от которой ему поступает предложение трудоустройства.

Пример: организация Б заинтересована в заключении долгосрочного договора аренды площадей с РНКО. Организация Б делает предложение трудоустройства Работнику РНКО, уполномоченному принять решение о заключении договора аренды, или иному лицу, с которым связана личная заинтересованность Работника РНКО.

Возможные способы урегулирования: отстранение Работника от принятия решения, которое является предметом конфликта интересов

9. Пример: Возложение на одно и то же должностное лицо РНКО одновременно функций руководителя СВА и руководителя СВК.

Возможные способы урегулирования: Соблюдение принципа «Участие во внутреннем контроле всех работников РНКО в соответствии с их должностными обязанностями. Недопустимость перекладывания функций по осуществлению внутреннего контроля с предыдущей линии защиты на следующую».

Поскольку в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Положения № 242-П СВА осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, возложение на одно и то же должностное лицо РНКО одновременно функций руководителя СВА и руководителя СВК недопустимо.

10. Пример: Возложение функций руководителя СВК, руководителя СУР на члена коллегиального исполнительного органа РНКО.

Возможные способы урегулирования: Соблюдение принципа «Недопустимость предоставления одному и тому же лицу функции принятия рисков и управления ими».

Возложение функций руководителя СВК, руководителя СУР на члена коллегиального исполнительного органа с учетом пункта 4(1).10 Положения № 242-П и пункта 2.7 Указания № 3624-У допустимо только при условии отсутствия в подчинении такого лица подразделений, в функционал которых входит принятие рисков, включая совершение банковских операций и других сделок, а также неучастия соответствующего лица в принятии решений, связанных с совершением РНКО таких операций и сделок.

11. Пример: Участие руководителя и работников СУР в деятельности комитетов (при наличии), на которых принимаются решения об осуществлении РНКО операций и сделок, связанных с принятием риска, с правом голоса.

Возможные способы урегулирования: Соблюдение принципа «Недопустимость предоставления одному и тому же функции принятия рисков и управления ими».

Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» (редакция 1)

Участие руководителя и работников СУР в деятельности комитетов, на которых принимаются решения об осуществлении РНКО операций и сделок, связанных с принятием риска, с правом голоса не соответствует требованиям пункта 2.7 Указания №3624-У, а также подпункта 3.4.2 пункта 3.4 Положения №242-П, за исключением права голоса по вопросам установления лимитов, предусмотренных пунктом 4.11 Указания №3624-У, а также соответствия предлагаемых решений указанным лимитам или показателям склонности к риску РНКО.

12. *Пример:* На руководителя СВК возложены функции руководителя юридического отдела РНКО, к компетенции которого отнесены правовое сопровождение деятельности РНКО, включая действия по представлению интересов РНКО в отношениях с третьими лицами с правом совершения от имени РНКО юридически значимых действий, правовую защиту интересов РНКО (в том числе досудебное урегулирование споров, защита интересов в суде).

Возможные способы урегулирования: Соблюдение принципа «Недопустимость предоставления одному и тому же лицу функции принятия рисков и управления ими».

Поскольку на юридическое подразделение РНКО возложены функции, связанные с принятием рисков, надлежащее выполнение которых подлежит, в частности, контролю со стороны СВК, осуществление одним лицом функций руководителя юридического отдела и одновременно руководителя СВК приводит к конфликту интересов (не соответствует требованиям подпункта 3.4.2 пункта 3.4 Положения № 242-П).

13. *Пример:* На должность руководителя СВК назначается лицо, состоящее в родстве с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа РНКО.

Возможные способы урегулирования: Соблюдение принципа «При распределении полномочий должностных лиц в РНКО с учетом лучших практик корпоративного управления учитывается, что наличие семейных и родственных связей руководителей служб с иными ключевыми работниками РНКО также составляет область потенциального конфликта интересов».

На должность руководителя СВК не должно назначаться лицо, состоящее в родстве с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа РНКО. Указанное распределение должностей в РНКО составляет область потенциального конфликта интересов, в рамках которой могут возникнуть обстоятельства, способствующие неэффективному выполнению СВК своих функций. При этом также имеются риски снижения эффективности осуществления органами управления РНКО внутреннего контроля в рамках такого распределения должностей в силу, в том числе возможного ненадлежащего их информирования СВК об уровне регуляторного риска.

Приложение 5

(наименование должности и ФИО непосредственного руководителя)

от _____
(наименование должности и Ф.И.О. работника)

Уведомление
о возможности возникновения у работника РНКО
конфликта интересов /о возникшем конфликте интересов

Сообщаю о возникновении ситуации, состоящей в следующем: (описание
обстоятельств, которые привели или могут привести к возникновению конфликта интересов)

Подпись _____
Дата _____

Уведомление принято _____
(подпись руководителя подразделения, дата)

Меры, принятые в целях урегулирования конфликта интересов, и их
результат _____

(подпись руководителя подразделения, дата)

Декларация конфликта интересов

Настоящая Декларация содержит два раздела.

Первый раздел заполняется работником (лицом, поступающим на работу). Второй раздел заполняется его непосредственным руководителем.

Работник (лицо, поступающее на работу) обязан раскрыть информацию о каждом возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения. Эта информация подлежит последующей всесторонней проверке непосредственным руководителем в установленном порядке.

Настоящий документ носит конфиденциальный характер (по заполнению) и предназначен исключительно для внутреннего пользования РНКО.

Содержание настоящего документа не подлежит раскрытию каким-либо третьим сторонам и не может быть использовано ими в каких-либо целях, за исключением случаев, предусмотренных Политикой предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в АО РНКО «ФуХуэй ИньХан». Срок хранения данного документа составляет один год. Уничтожение документа происходит в соответствии с порядком, установленным в РНКО.

Заявление

Перед заполнением настоящей декларации я ознакомился с внутренними нормативными документами РНКО, определяющими кодекс корпоративной этики, антикоррупционную политику, политику предупреждения, выявления и урегулирования конфликта интересов.

(подпись работника)

Необходимо внимательно ознакомиться с приведенными ниже вопросами и ответить «ДА» или «НЕТ» на каждый из вопросов.

Ответ «ДА» необязательно означает наличие конфликта интересов, но выявляет вопрос, заслуживающий дальнейшего обсуждения и рассмотрения непосредственным руководителем.

Необходимо дать разъяснения ко всем ответам «ДА» в месте, отведенном в конце первого раздела формы.

Понятие «родственники», используемое в Декларации, включает таких Ваших родственников, как супруг(а), родители (в том числе приемные), дети (в том числе приемные), братья и сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей.

РАЗДЕЛ 1

Кому: (указывается ФИО и должность непосредственного руководителя)			
От кого (ФИО работника, заполнившего Декларацию)			
Должность			
Дата заполнения			
Декларация охватывает период времени	с по		
п/п №	Вопросы	ДА	НЕТ
<i>Внешние интересы и активы</i>			
1	Владете ли Вы или Ваши родственники акциями (долями, паями) или любыми другими финансовыми интересами		

Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» (редакция 1)

1.1.	В активах РНКО		
1.2.	В аффилированных с РНКО организациях		
1.3.	В организациях, находящихся на обслуживании в РНКО		
2	Являетесь ли Вы или Ваши родственники членами органов управления (Совета директоров, Правления) или исполнительными руководителями (директорами, заместителями директоров т.п.), а также работниками, советниками, консультантами, агентами или доверенными лицами:		
2.1.	В организациях, находящихся на обслуживании в РНКО		
2.2.	В аффилированных с РНКО организациях		
2.3.	В компании, не состоящей в деловых, конкурентных и прочих взаимоотношениях с РНКО. При ответе «ДА» укажите наименование компании:		
3	Участвуете ли Вы в настоящее время в какой-либо иной деятельности, которая конкурирует с интересами РНКО в любой форме, включая, но не ограничиваясь, приобретением или отчуждением каких-либо активов (имущества) или возможностями развития бизнеса или бизнес-проектами		
<i>Личные интересы и честное ведение бизнеса</i>			
4	Участвовали ли Вы в какой-либо сделке от лица организации (как лицо, принимающее решение, ответственное за выполнение сделки, утверждающее приемку выполненной работы, оформление, или утверждение платежных документов и т.п.), в которой Вы имели финансовый интерес в контрагенте		
5	Получали ли Вы когда-либо денежные средства или иные материальные ценности, которые могли бы быть истолкованы как влияющие незаконным или неэтичным образом на коммерческие операции между организацией и другим предприятием, например, плату от контрагента за содействие в заключении сделки с организацией		
6	Производили ли Вы когда-либо платежи или санкционировали платежи организации, которые могли бы быть истолкованы как влияющие незаконным или неэтичным образом на коммерческую сделку между организацией и другим предприятием, например, платеж контрагенту за услуги, оказанные организации, который в сложившихся рыночных условиях превышает размер вознаграждения, обоснованно причитающегося за услуги, фактически полученные организацией		
<i>Взаимоотношения с государственными служащими</i>			
7	Производили ли Вы когда-либо платежи, предлагали осуществить какой-либо платеж, санкционировали выплату денежных средств или иных материальных ценностей, напрямую или через третье лицо государственному служащему, кандидату в органы власти или члену политической партии для получения необоснованных привилегий или оказания влияния на действия, или решения, принимаемые государственным институтом, с целью сохранения бизнеса или приобретения новых возможностей для бизнеса организации		
<i>Инсайдерская информация</i>			
8	Раскрывали ли Вы третьим лицам какую-либо информацию об организации:		
8.1.	которая могла бы оказать существенное влияние на стоимость ее ценных бумаг на фондовых биржах в случае, если такая информация стала бы широко известна;		
8.2.	с целью покупки или продажи третьими лицами ценных бумаг		

Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в АО РНКО «ФуХуэй ИньХан» (редакция 1)

	организации на фондовых биржах к Вашей личной выгоде или выгоде третьих лиц		
9	Раскрывали ли Вы в своих личных, в том числе финансовых, интересах какому-либо лицу или компании какую-либо конфиденциальную информацию (планы, программы, финансовые данные, формулы, технологии и т.п.), принадлежащие организации и ставшие Вам известными по работе или разработанные Вами для организации во время исполнения своих обязанностей		
10	Раскрывали ли Вы в своих личных, в том числе финансовых, интересах какому-либо третьему физическому или юридическому лицу какую-либо иную связанную с организацией информацию, ставшую Вам известной по работе		
<i>Ресурсы организации</i>			
11	Использовали ли Вы средства организации, время, оборудование (включая средства связи и доступ в Интернет) или информацию таким способом, что это могло бы повредить репутации организации или вызвать конфликт с интересами организации		
12	Участвуете ли Вы в какой-либо коммерческой и хозяйственной деятельности вне занятости в организации (например, работа по совместительству), которая противоречит требованиям организации к Вашему рабочему времени и ведет к использованию к выгоде третьей стороны активов, ресурсов и информации, являющимися собственностью организации		
<i>Равные права работников</i>			
13	Работают ли члены Вашей семьи или близкие родственники в организации, в том числе под Вашим прямым руководством. При ответе «ДА» укажите ФИО и должность родственника:		
14	Работает ли в организации какой-либо член Вашей семьи или близкий родственник на должности, которая позволяет оказывать влияние на оценку эффективности Вашей работы. При ответе «ДА» укажите ФИО и должность родственника:		
15	Оказывали ли Вы протекцию членам Вашей семьи или близким родственникам при приеме их на работу в организацию; или давали оценку их работе, продвигали ли Вы их на вышестоящую должность, оценивали ли Вы их работу и определяли их размер заработной платы или освобождали от дисциплинарной ответственности. При ответе «ДА» укажите ФИО и должность родственника:		
<i>Подарки и деловая этика</i>			
16	Нарушали ли Вы требования внутренних нормативных документов, регламентирующих получение или дарение подарков / нормы деловой этики		
<i>Другие вопросы</i>			
17	Известно ли Вам о каких-либо иных обстоятельствах, не указанных выше, которые вызывают или могут вызвать конфликт интересов, или могут создать впечатление у Ваших коллег и руководителей, что Вы принимаете решения под воздействием конфликта интересов?		
Если Вы ответили «ДА» на любой из вышеуказанных вопросов, просьба изложить ниже подробную информацию для всестороннего рассмотрения и оценки обстоятельств:			

--

Настоящим подтверждаю, что я прочитал и понял все вышеуказанные вопросы, а мои ответы и любая пояснительная информация являются полными, правдивыми и правильными.

Подпись: _____ ФИО: _____

РАЗДЕЛ 2

Результаты проверки сведений, изложенных в Декларации.

Полнота и достоверность изложенной в Декларации информации мною проверена:

(Ф.И.О., подпись непосредственного руководителя)

Представитель Отдела по работе с персоналом и общим вопросам

(должность. Ф.И.О., подпись)

С участием (при необходимости)

Представитель Службы безопасности _____

(должность, Ф.И.О., подпись)

Решение непосредственного руководителя по декларации

(подтвердить подписью):

Конфликт интересов не был обнаружен	
Я не рассматриваю как конфликт интересов ситуацию, которая, по мнению декларировавшего их работника, создает или может создать конфликт с интересами РНКО	
Я ограничил работнику доступ к информации РНКО, которая может иметь отношение к его личным частным интересам работника [указать, какой информации]	
Я отстранил (постоянно или временно) работника от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов [указать, от каких вопросов]	
Я пересмотрел круг обязанностей и трудовых функций работника [указать, каких обязанностей]	
Я временно отстранил работника от должности, которая приводит к возникновению конфликта интересов между его должностными обязанностями и личными интересами	
Я перевел работника на должность, предусматривающую выполнение должностных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов	
Я ходатайствовал перед вышестоящим руководством об увольнении работника по инициативе организации за дисциплинарные проступки согласно действующему законодательству	
Я передал декларацию вышестоящему руководителю для проверки и определения наилучшего способа разрешения конфликтов интересов в связи с тем, что	

Приложение 7

Мероприятия по урегулированию конфликта интересов

Пример	Мероприятия по урегулированию
Финансовый интерес работника в компании-клиенте или конкуренте организации	Отстранение работника от участия в принятии решения по данной сделке, либо согласование участия и роли работника в данной сделке с руководством. Ограничение доступа работника к информации, которая может привести к реализации конфликта интересов. Контроль взаимодействия работника с клиентом со стороны непосредственного руководителя.
Работа по совместительству в иных организациях (в том числе на руководящих позициях), оказание консультационных и прочих услуг	Получение разрешения (согласования) руководства на совмещение позиций в текущей и сторонней организации. Установление дополнительного контроля в отношении сторонней занятости. Прекращение участия в органах управления организации-конкурента при невозможности урегулирования конфликта интересов.
Совмещение должностей в рамках группы компаний (в том руководящие позиции)	Отстранение от голосования в силу заинтересованности работника, либо воздержание от голосования и обсуждения вопросов, по которым может возникнуть конфликт интересов, по собственной инициативе. Прекращение участия в органах управления компаний, входящих в группу, при невозможности урегулирования конфликта интересов.
Предоставление преимущества связанным лицам при выполнении операции (сделки)	Отстранение работника от участия в обсуждении и принятии решений по вопросам, по которым может возникнуть конфликт интересов. Контроль взаимодействия работника со связанным лицом со стороны непосредственного руководителя. Дополнительный контроль по операциям и сделкам со связанными сторонами.
Совместная работа связанных лиц (прямое или опосредованное подчинение), содействие в трудоустройстве	Перевод одного из работников на иную должность и (или) в другое подразделение организации. Пересмотр должностных обязанностей одного из работников. Согласование решения о приеме работника независимыми экспертами в рамках установленных процедур. Отстранение работника от задач, которые могут привести к конфликту интересов (в том числе от выполнения контрольно-надзорных функций).