

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Спостережної Ради
ПубАТ «КБ «АКОРДБАНК»
протокол №8
від «25» січня 2017 року



Голова Спостережної Ради
А. Ф. Космін

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Правління
ПубАТ «КБ «АКОРДБАНК»
протокол №25/17/07
від «25» січня 2017 року



Голова Правління
З. П. Кол

ПОЛІТИКА
виявлення та управління конфліктом інтересів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

м. Київ, 2017 рік

1. Загальні положення

- 1.1. Політика виявлення та управління конфліктом інтересів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (далі – Політика) розроблена відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», Цивільного кодексу України, Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 №955, Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схвалених постановою НБУ від 28.03.2007 №98, Статуту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі - Банк), «Положення про корпоративне управління Банку», «Політики проведення операцій з пов'язаними особами Банку», «Інформаційної політики Банку», «Положення про проведення операцій з особами, пов'язаними з Банком, та з особами, що несуть спільний економічний ризик», та інших внутрішньобанківських документів.
- 1.2. Політика направлена на встановлення належного регулювання та контролю над процесом визначення, виявлення та управління потенційними та/або існуючими конфліктами інтересів, встановлення стандартів та вимог, які є обов'язковими для всіх Керівників Банку.

2. Мета

- 2.1. Метою Політики є впровадження у щоденну практику діяльності Банку відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу.

3. Визначення термінів та конфлікту інтересів

- 3.1. В даній Політиці терміни та визначення вживаються у наступних значеннях.
 - Керівники Банку – Голова та члени Спостережної ради, Голова та члени Ревізійної комісії, Голова та члени Правління Банку, керівники підрозділів Банку та члени комітетів Банку.
 - Конфлікт інтересів – наявний або потенційний конфлікт між особистими (приватними) інтересами та посадовими чи професійними (фідучіарними) обов'язками Керівника або конфлікт, що виникає під час виконання таким Керівником несумісних обов'язків.
 - Фідучіарний обов'язок – обов'язок діяти якнайкраще в інтересах Банку. Керівник Банку (фідучіар) зобов'язаний діяти з урахуванням інтересів Банку (тобто всіх його акціонерів та клієнтів), а не з особистих (приватних) інтересів. Від фідучіара завжди вимагається діяти добросовісно та безпристрасно. Фідучіар повинен бути чесним і не повинен вести справи в такий спосіб, що надає йому необумовлені вигоди або завдає шкоди інтересам клієнтів або акціонерів.
 - Пов'язана особа – це особа, яка:

- а) прямо або опосередковано через одну або кількох осіб (посередників):
 - контролює прийняття фінансових рішень або рішень щодо здійснених Банком операцій (материнська компанія) чи перебуває під контролем Банку (дочірня компанія), або перебуває під контролем однієї і тієї самої особи (групи осіб) разом з Банком (сестринська компанія);
 - володіє істотною участю або часткою в капіталі Банку, що надає такій особі змогу здійснювати значний вплив на Банк;
 - має спільний контроль над Банком;
- б) є асоційованою компанією Банку;
- в) здійснює з Банком спільну діяльність;
- г) є членом ключового керівного складу Банку чи материнської компанії Банку;
- ґ) є членом сім'ї будь-якої фізичної особи, зазначеної в підпунктах «а» або «г» даного пункту;
- д) є юридичною особою, яку будь-яка фізична особа, зазначена підпунктах «г» або «ґ» даного пункту, прямо або опосередковано контролює, спільно контролює або здійснює на неї значний вплив.

– Члени сім'ї – це члени сім'ї або близькі родичі фізичної особи, які можуть здійснювати вплив на таку особу або підпадати під її вплив в питаннях, пов'язаних з діяльністю Банку. До них належать: чоловік, дружина; діти; батьки (усиновителі); опікун (піклувальник); брати та сестри, племінники і племінниці, тітки, дядьки, у тому числі двоюрідні; партнери у цивільному шлюбі; діти партнерів у цивільному шлюбі; громадяни, які перебувають на утриманні таких осіб, або їх партнери в цивільному шлюбі тощо.

– Заінтересована особа у вчиненні Банком правочину – Керівник Банку; член сім'ї Керівника Банку; юридична особа, в якій частка, що належить Керівнику Банку, членам його сім'ї, становить 25 і більше відсотків; акціонер, який одноосібно або разом із членами сім'ї володіє 25 і більше відсотками простих акцій Банку, якщо зазначена особа (особи - разом або окремо) відповідає принаймні одній із нижченаведених ознак:

- є стороною такого правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину;
- отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;
- внаслідок такого правочину придбає майно
- бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).

3.2. До конфлікту інтересів можуть бути віднесені наступні дії та правочини, у вчиненні яких є заінтересованість Керівника Банку чи його пов'язаної особи (осіб):

- використання власної посади Керівника або зв'язків з Банком таким чином, що породжує конфлікт між особистими інтересами Керівника та інтересами Банку та переслідування або практичне втілення (прямо чи опосередковано) особистих інтересів Керівника чи інтересів осіб, які пов'язані з Керівником (клієнт, контрагент, позичальник, кредитор, постачальник послуг, радник/консультант або інший діловий партнер);

- приймання винагород, тобто отримання подарунків, грошових коштів, цінностей або заохочень від третіх осіб (фізичних та/або юридичних осіб), що мають або збираються мати ділові стосунки з Банком;
- використання власності Банку в особистих цілях;
- використання чи розкриття конфіденційної або призначеної для обмеженого кола осіб інформації (стосовно власності або діяльності Банку), отриманої протягом виконання своїх обов'язків таким чином, що це наражає на ризик інтереси Банку;
- виконання роботи для конкурентів Банку або наявність будь-якої прямої чи опосередкованої зацікавленості Керівника у діяльності конкурентів Банку;
- та інше.

Даний перелік не є вичерпним та може уточнюватись у зв'язку зі зміною законодавства, тощо.

4. Виявлення потенційного або існуючого конфлікту інтересів

- 4.1. Виявлення потенційного або існуючого конфлікту інтересів, учасниками якого є Керівники Банку, здійснюється Правлінням Банку на постійній основі на підставі аналізу доступної інформації, що знаходиться в розпорядженні Банку щодо Керівників, у тому числі відомостей, що надаються Керівниками у спеціальних анкетах.
- 4.2. Виявлення потенційних та наявних конфліктів інтересів у Керівників Банку, а також виявлення пов'язаних осіб Банку здійснюється за допомогою спеціальних анкет, процедури складання, заповнення та оновлення яких визначені «Політикою проведення операцій з пов'язаними особами Банку».
- 4.3. За повне та достовірне розкриття потенційного або існуючого конфлікту інтересів за допомогою анкет відповідальність несе персонально кожен Керівник Банку.
- 4.4. Керівники повинні своєчасно надавати інформацію про наявність у них потенційного або існуючого конфлікту інтересів стосовно будь-якого рішення, яке розглядається або планується до розгляду Банком.
- 4.5. Керівник, заінтересований у вчиненні правочину, зобов'язаний протягом трьох робочих днів з моменту виникнення у нього заінтересованості, поінформувати Правління про наявність у Керівника такої заінтересованості.
- 4.2. Здійснюючи свої повноваження, Керівники зобов'язані діяти тільки в межах наданих їм повноважень та, представляючи Банк перед третіми особами, поводитися так, щоб не зашкодити Банку, діловій репутації посадових осіб та особистій діловій репутації.
- 4.3. Керівники зобов'язані повідомляти про будь-які наявні чи потенційні конфлікти інтересів або суперечливі цілі їхніх особистих інтересів та інтересів Банку.
- 4.4. Керівники повинні заявляти про будь-який особистий фінансовий чи інший інтерес, який може впливати на виконання ними своїх повноважень як Керівників, в тому числі володіння Керівником (його родиною/членами родини, близьким другом/партнером) частками бізнесу, підприємств чи організацій.

- 4.5. Керівник не може дозволяти, щоб його особисті погляди або інтереси несприятливо впливали на об'єктивність його суджень.

5. Управління конфліктом інтересів

- 5.1. Правління Банку своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з усіх суттєвих питань щодо наявних та/або потенційних конфліктів інтересів серед Керівників Банку, з метою надання можливості приймати виважені рішення.
- 5.2. Правління повинно надавати Спостережній раді пропозиції стосовно правочинів, щодо яких є заінтересованість, протягом п'яти робочих днів з дня отримання відомостей про зазначені правочини. Такі пропозиції, зокрема, повинні містити відомості про:
- предмет правочину;
 - вартість одиниці товару або послуг, якщо вона передбачена правочином;
 - загальну суму правочину щодо придбання, відчуження або можливості відчуження майна, виконання робіт, надання або отримання послуг;
 - особу, яка має заінтересованість у вчиненні такого правочину.
- 5.3. Рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, приймаються Спостережною радою протягом п'яти робочих днів з дня отримання від Правління Банку відповідних пропозицій.
- 5.4. Керівник Банку не може брати участі в підготовці, обговоренні та голосуванні стосовно прийняття Банком будь-якого рішення щодо укладення з таким Керівником правочинів на його користь, а також рішення на користь юридичної особи, від якої він, члени його сім'ї або юридична особа, яку він контролює або йому належить, мають економічні вигоди.
- 5.5. У разі наявності потенційного конфлікту інтересів, Керівник, який вважається заінтересованим у вчиненні правочину, рішення з якого приймається Спостережною радою, не має права приймати участі у підготовці, обговоренні та голосуванні з такого питання. Рішення про надання згоди на вчинення вказаного правочину (із заінтересованістю) приймається більшістю голосів членів Спостережної ради, які не можуть вважатись заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Спостережної ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Спостережної ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно. Якщо Спостережна рада не прийняла рішення про вчинення чи відмову від вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, у законодавчо визначені строки, це питання виноситься на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку.
- 5.6. Угоди, стосовно яких у Керівників існує конфлікт інтересів, повинні укладатись на справедливих умовах та за справедливими цінами, що не відрізняються від звичайних. Умови та вартість предмету угоди мають бути справедливими, тобто такими, за яких угода була б укладена на відкритому конкурентному ринку між обізнаними щодо його предмету та незалежними одна від одної сторонами, які жодним чином не примушені до укладення угоди та керуються при цьому виключно особистими інтересами.

- 5.7. Керівник несе відповідальність за порушення цієї Політики відповідно до чинного законодавства України, Статуту, Положення про корпоративне управління, Політики проведення операцій з пов'язаними особами, Інформаційної політики та інших внутрішньобанківських документів.
- 5.8. Контроль за дотриманням цієї Політики і, зокрема, за процесом визначення, виявлення та управління потенційними та/або існуючими конфліктами інтересів покладається на Спостережну раду та Правління Банку.

6. Розкриття інформації щодо конфлікту інтересів

- 6.1. З метою належного публічного розкриття та/або інформування органів банківського нагляду про політику Банку щодо конфлікту інтересів у річному публічному звіті та на офіційній сторінці банку в мережі Інтернет розкриваються підходи Банку до управління конфліктом інтересів і конфлікту інтересів, що не узгоджуються з установленою політикою Банку.
- 6.2. Також розкриваються конфлікти інтересів, які виникають через пов'язаність Банку з іншими компаніями, що входять до групи компанії, які включають Банк або операції з такими компаніями, розкриваються власні процедури Банку щодо управління такими конфліктами інтересів.

7. Заключні положення

- 7.1. Політика затверджується Спостережною радою Банку.
- 7.2. Вдосконалення Політики здійснюється шляхом внесення до неї змін та доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародною та національною корпоративною практикою стандартів корпоративної поведінки, з урахуванням специфіки роботи Банку, керуючись інтересами акціонерів, працівників, вкладників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку.
- 7.3. Зміни та доповнення до Політики приймаються Спостережною радою Банку.