



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
(АТ «ПУМБ»)

Київ

ПОЛІТИКА

**запобігання, виявлення та управління
конфліктами інтересів АТ «ПУМБ»**

Усі права на документ належать АТ «ПУМБ».

Цей документ не може бути використаний, а також повністю або частково відтворений без письмового дозволу правовласника.

пумб	КОМЕРЦІЙНА ТАЄМНИЦЯ	
	20.2. Управління комплаєнс-ризиками/Управління ситуаціями конфлікту інтересів та мінімізація ризиків репутації	
	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів АТ «ПУМБ»	

ЗМІСТ

1. ВСТУП.....	3
2. МЕТА.....	3
3. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ	3
4. ТЕРМІНИ, ВИЗНЕЧЕННЯ ПОНЯТЬ ТА СКОРОЧЕННЯ.....	3
5. ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ	5
6. РОЛІ, ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УЧАСНИКІВ	7
7. КОНТРОЛЬ В МЕЖАХ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ПУМБ	8
8. ПОРЯДОК ПЕРЕГЛЯДУ ДОКУМЕНТА.....	Error! Bookmark not defined.
9. ІСТОРІЯ ЗМІН	Error! Bookmark not defined.
Додаток 1 до Політики запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів АТ «ПУМБ».....	9

пумб	КОМЕРЦІЙНА ТАЄМНИЦЯ	
	20.2. Управління комплаєнс-ризиками/Управління ситуаціями конфлікту інтересів та мінімізація ризиків репутації	
	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів АТ «ПУМБ»	

1. ВСТУП

- 1.1. АТ «ПУМБ» надає широкий спектр фінансових послуг клієнтам, вступає в ділові стосунки з контрагентами в рамках ведення бізнесу чи господарської діяльності, взаємодіє з державними органами, професійними об'єднаннями та іншими третіми сторонами. Банк під час здійснення діяльності, вживає всіх заходів для уникнення/врегулювання можливих ситуацій конфлікту інтересів, з метою збереження та підвищення рівня довіри та ділової репутації Банку, акціонерів або його працівників зі сторони клієнтів, контрагентів чи державних органів.

2. МЕТА

- 2.1. Політика є одним з основоположних документів системи управління комплаєнс-ризиком та регламентує ключові принципи і вимоги, які встановлюються в Банку в рамках управління можливими ситуаціями конфлікту інтересів, встановлює вимоги до працівників Банку, дотримання яких дозволить мінімізувати ризик виникнення конфлікту інтересів та знизити можливі негативні наслідки.
- 2.2. Основними цілями Політики є:
- встановлення мінімальних вимог до управління конфліктами інтересів, які є обов'язковими для дотримання Банком та його працівниками;
 - визначення підходів до розкриття інформації щодо потенційних та реальних конфліктів інтересів;
 - створення механізмів прийняття управлінських рішень, норм поведінки працівників Банку, порядку дій в умовах конфліктів інтересів;
 - захист ділової репутації Банку, акціонерів та його працівників;
 - забезпечення високого рівня довіри зі сторони Клієнтів (контрагентів) і працівників банку;
 - надання всім користувачам Політики загальної інформації щодо заходів Банку, спрямованих на запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.

3. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

- 3.1. Вимоги Політики поширюється на керівників Банку, членів колегіальних органів, працівників що виконують функції або посадові обов'язки в усіх без винятку підрозділах Банку, акціонерів.

4. ТЕРМІНИ, ВИЗНЕЧЕННЯ ПОНЯТЬ ТА СКОРОЧЕННЯ

Банк – АТ «ПУМБ», АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

Керівники Банку – Голова, його заступники та члени Наглядової ради, Голова, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер Банку.

пумб	КОМЕРЦІЙНА ТАЄМНИЦЯ	
	20.2. Управління комплаєнс-ризиками/Управління ситуаціями конфлікту інтересів та мінімізація ризиків репутації	
	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів АТ «ПУМБ»	

Конфлікт інтересів – наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

Інтерес – будь-якого роду вигода, як матеріальна, так і нематеріальна, професійна, комерційна, колективна або персональна.

Особистий інтерес – будь-який майновий або немайновий інтерес особи, спрямований на задоволення особистих потреб, не пов'язаних із виконанням посадових обов'язків у Банку (в тому числі зумовлених особистими, сімейними, дружніми або іншими позаслужбовими відносинами з фізичними або юридичними особами, в тому числі ті, що виникають в зв'язку з членством або діяльністю у громадських, політичних, релігійних або інших організаціях).

Клієнт (контрагент) Банку – фізична або юридична особа, яка користується послугами Банку, або буде користуватися ними у майбутньому, а також фізична або юридична особа, яка не користується послугами Банку, проте перебуває у договірних/ділових відносинах з ним.

Пов'язана особа – для цілей цієї Політики це фізична особа, з якою працівника/керівника Банку пов'язують родинні стосунки, юридична особа в якій працівник/керівник або його родичі мають пряму чи опосередковану істотну участь (володіють самотійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу) та/або є керівниками (керівник, одноосібний виконавчий орган або член колегіального виконавчого органу та члени наглядової ради юридичної особи).

Подарунок - грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, нематеріальні активи, які надають/одержують безоплатно або за ціною, нижчою мінімальної ринкової.

Запрошення - прохання або пропозиція взяти участь у заході.

Працівник Банку – фізична особа, яка вступила в трудові відносини з Банком;

Родичі – чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний або двоюрідний брат, рідна або двоюрідна сестра, дядько, тітка, племінник, племінниця, дід, бабуся, онук, онука, усиновлювач чи усиновлений, опікун або піклувальник, особа, що перебуває під опікою або піклуванням працівника, а також вищевказані родинні особи чоловіка, дружини.

Інсайдерська інформація – неоприлюднена інформація про емітента, його цінні папери та похідні (деривативи), що перебувають в обігу на фондовій біржі, або правочини щодо них, у разі якщо оприлюднення такої інформації може істотно вплинути на вартість цінних паперів та похідних (деривативів), та яка підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства.

ССО – головна посадова особа Банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

пумб	КОМЕРЦІЙНА ТАЄМНИЦЯ	
	20.2. Управління комплаєнс-ризиками/Управління ситуаціями конфлікту інтересів та мінімізація ризиків репутації	
	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів АТ «ПУМБ»	

Підрозділи комплаєнс-менеджменту (в т.ч. ризику ВК/ФТ) (Вертикаль комплаєнс-менеджменту) – Управління комплаєнс-контролю (УКК), Департамент фінансового моніторингу (ДФМ), Департамент валютного нагляду та супроводу валютних операцій клієнтів (ДВНСВОК), Центр методології, трансформації і автоматизації процесів (ЦМТАП).

Політика – Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів АТ «ПУМБ».

5. ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ

- 5.1. Банк визначає наступні основні джерела виникнення конфліктів інтересів:
 - 5.1.1. Ведення сторонньої зовнішньої ділової чи публічної діяльності працівниками Банку;
 - 5.1.2. Виконання трудових обов'язків працівниками Банку, які є родичами;
 - 5.1.3. Отримання та дарування подарунків та запрошень;
 - 5.1.4. Володіння інсайдерською інформацією;
 - 5.1.5. Отримання повноважень щодо прийняття рішень в рамках виконання посадових обов'язків чи набуття членства в колегіальних органах.
- 5.2. За суб'єктами (сторонами задіяними в конфліктах інтересів) Банк класифікує та управляє наступними видами конфліктів інтересів:
 - 5.2.1. між акціонерами та керівниками Банку/членами колегіальних органів Банку;
 - 5.2.2. між керівником/членом колегіального органу/працівником Банку та клієнтом/партнером Банку;
 - 5.2.3. між керівником/працівником та Банком;
 - 5.2.4. між клієнтом/партнером та Банком;
 - 5.2.5. між клієнтами/партнерами Банку;
- 5.3. Приклади конфліктів інтересів наведені у Kartі можливих конфліктів інтересів (Додаток 1 до Політики). Наведені приклади не є вичерпним переліком.
- 5.4. В залежності від ступеня реалізації конфлікту інтересів, Банк визначає наступні категорії:
 - 5.4.1. реальний конфлікт інтересів – ситуація, коли в результаті діяльності Банку (його працівників) протиріччя між інтересами Банку та/або Клієнтів (контрагентів), та/або його працівників, а також інтересами Банку і його акціонерів уже виникли;
 - 5.4.2. потенційний конфлікт інтересів – наявність у особи приватного інтересу у сфері, в якій вона виконує свої службові повноваження, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень при якому існує ризик того, що діяльність Банку (його працівників) може привести до виникнення суперечності між інтересами Банку та/або Клієнтів (контрагентів), та/або його працівників, а також інтересами Банку і його акціонерів у майбутньому.
- 5.5. Банк визначає наступні стадії управління конфліктами інтересів:
 - 5.5.1. виявлення та оцінка;

пумб	КОМЕРЦІЙНА ТАЄМНИЦЯ	
	20.2. Управління комплаєнс-ризиками/Управління ситуаціями конфлікту інтересів та мінімізація ризиків репутації	
	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів АТ «ПУМБ»	

- 5.5.2. запобігання конфліктам інтересів;
- 5.5.3. врегулювання (усунення) конфліктів інтересів;
- 5.5.4. вдосконалення процесу управління конфліктами інтересів.

5.6. На стадії виявлення та оцінки Банк:

5.6.1. Зобов'язує всіх працівників:

- надавати Банку інформацію щодо здійснення ними зовнішньої діяльності, отримання та надання подарунків/запрошень, наявності родинного зв'язку з іншими працівниками Банку;
- невідкладно повідомляти безпосереднього керівника та управління комплаєнс контролю про виявлення конфлікту інтересів та/або сумнівів щодо наявності конфлікту інтересів, як тільки-но йому стане про це відомо;
- не вчиняти дій та не приймати рішень в умовах конфлікту інтересів, до моменту вжиття заходів щодо уникнення конфлікту інтересів.

5.6.2. Визначає перелік працівників, які мають доступ до інсайдерської інформації та накладає додаткові зобов'язання та обмеження на їх діяльність.

5.6.3. Надає можливість повідомлення інформації про порушення вимог Політики на офіційному сайті Банку за посиланням <https://about.pumb.ua/ru/support/complaint>, або за Координатами Лінії довіри Групи «СКМ» вказаними в Кодексі корпоративної етики, який розміщено за посиланням <https://about.pumb.ua/ru/management/komplaens-i-korporatyvna-etyka>.

5.7. На стадії запобігання конфліктам інтересів Банк вживає наступні заходи:

- 5.7.1. Розробляє, впроваджує та підтримує в актуальному стані внутрішні нормативні документи Банку з питань виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів;
- 5.7.2. Ознайомлює всіх працівників Банку з вимогами Політики;
- 5.7.3. Забороняє розголошувати та використовувати в особистих цілях інформацію, що становить комерційну та банківську таємницю, персональні дані клієнтів, контрагентів, партнерів, працівників Банку, а також передачу такої інформації третім особам, за винятком випадків, передбачених законодавством України;
- 5.7.4. Встановлює інформаційні бар'єри поширення конфіденційної інформації (розмежування доступу до конфіденційної інформації, а також встановлення контролю щодо її передачі або розповсюдження);
- 5.7.5. Визначає обмеження щодо видів та сум подарунків та запрошень в тому числі категорично забороняє отримання та дарування подарунків у грошовій формі;
- 5.7.6. Окремим внутрішнім нормативним документом визначає порядок проведення операцій з пов'язаними з Банком особами;
- 5.7.7. Зобов'язує членів колегіальних органів Банку, в тому числі Наглядової ради та Правління не приймати участі в голосуванні або впливу будь-яким іншим чином на прийняття будь-якого рішення, щодо якого у них існує потенційний або реальний конфлікт інтересів;
- 5.7.8. Не допускає прямого підпорядкування, а саме - призначення на посаду будь-якого працівника Банку, який має родинні стосунки з безпосереднім керівником;
- 5.7.9. Визначає та підтримує в актуальному стані організаційну структуру, яка забезпечує розподіл повноважень, відповідальності та виконання контрольних процедур при проведенні операцій, формуванні звітності;

пумб	КОМЕРЦІЙНА ТАЄМНИЦЯ	
	20.2. Управління комплаєнс-ризиками/Управління ситуаціями конфлікту інтересів та мінімізація ризиків репутації	
	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів АТ «ПУМБ»	

5.7.10. Чітко розмежовує сфери повноважень колегіальних органів Банку.

5.8. На стадії врегулювання конфліктів інтересів Банк може вживати наступні заходи:

- 5.8.1. Zobov'язує членів колегіальних органів Банку відмовитися від прийняття рішення чи участі/впливу у його прийнятті в умовах конфлікту інтересів;
- 5.8.2. Обмежує доступ до інформації;
- 5.8.3. Переглядає обсяг посадових повноважень;
- 5.8.4. Запроваджує здійснення повноважень під додатковим контролем;
- 5.8.5. Здійснює переведення на іншу посаду;
- 5.8.6. Відмовляється від проведення операцій, укладання правочинів в умовах конфлікту інтересів;
- 5.8.7. Усуває працівника від виконання завдання, вчинення дій, прийняття рішення в рамках наданих йому повноважень, шляхом передачі повноважень/функцій іншому працівнику Банку;
- 5.8.8. Відмовляє в укладанні трудового договору;
- 5.8.9. Відмовляє в погодженні здійснення зовнішньої діяльності працівником.

5.9. Цей перелік не є вичерпним, заходи для врегулювання конфлікту інтересів вживаються Банком з врахуванням особливостей ситуації конфлікту інтересів.

5.10. Стадія вдосконалення процесу управління конфліктами інтересів передбачає вжиття заходів щодо розробки нових або внесення змін до діючих в Банку внутрішніх нормативних документів щодо управління конфліктами інтересів, в тому числі до Політики, на підставі аналізу ситуацій, подій та інцидентів, пов'язаних з конфліктами інтересів.

6. РОЛІ, ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УЧАСНИКІВ

6.1. Усвідомлюючи власну відповідальність в межах наданих повноважень, Наглядова рада Банку:

- 6.1.1. забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки шляхом затвердження та запровадження Кодексу корпоративної етики;
- 6.1.2. здійснює заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, а також сприяє їх врегулюванню шляхом запровадження відповідних норм, визначених Політикою та іншими внутрішніми нормативними документами;
- 6.1.3. забезпечує виконання зобов'язання члена Наглядової ради Банку відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів;
- 6.1.4. здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами відповідно до чинного законодавства та вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

6.2. Правління Банку забезпечує в щоденній діяльності підрозділів Банку дотримання вимог цієї Політики та інших нормативних документів Банку в сфері управління конфліктами інтересів.

6.3. Керівники Банку/члени колегіальних органів Банку, розуміючи власні права та відповідальність в частині виконання покладених на них обов'язків:

пумб	КОМЕРЦІЙНА ТАЄМНИЦЯ	
	20.2. Управління комплаєнс-ризиками/Управління ситуаціями конфлікту інтересів та мінімізація ризиків репутації	
	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів АТ «ПУМБ»	

- 6.3.1. Розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку;
- 6.3.2. Не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку;
- 6.3.3. Надають перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів, а не інтересам учасників, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси Банку та учасників не збігаються (застосовується до членів Наглядової ради Банку – представників акціонерів);
- 6.3.4. Відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.
- 6.4. Управління комплаєнс контролю в сфері управління конфліктами інтересів забезпечує:
- 6.4.1. Розробку та підтримання в актуальному стані внутрішніх нормативних документів та їх неухильне дотримання;
- 6.4.2. Координацію взаємодії працівників та підрозділів Банку;
- 6.4.3. Приймає участь у попередженні та врегулюванні ситуацій конфлікту інтересів;
- 6.4.4. Підготовку звітності щодо стану управління конфліктами інтересів;
- 6.4.5. Здійснення на регулярній основі контролю за відсутністю конфлікту інтересів між керівниками банку та суб'єктами оціночної діяльності.
- 6.5. Всі працівники банку:
- 6.5.1. Несуть особисту відповідальність за своєчасне виявлення конфлікту своїх приватних інтересів з інтересами Банку, своєчасне розкриття інформації щодо конфлікту інтересів, а також за активну участь у врегулюванні реального або потенційного конфлікту інтересів;
- 6.5.2. Гарантують, що їхні приватні інтереси, родинні зв'язки, дружні або інші відносини, персональні симпатії та антипатії не впливатимуть на прийняття ділового рішення.
- 6.5.3. Зобов'язані не зловживати своїм службовим становищем, в тому числі з метою:
- 6.5.3.1. використання майна Банку для отримання послуг/проведення операцій на свою користь чи користь своїх родичів за тарифами, які відрізняються від затверджених і діючих в Банку;
- 6.5.3.2. умисного масового відкриття рахунків/надання банківських продуктів собі, або своїм родичам, відкриття яких не має економічної вигоди, а здійснюється з метою виконання бізнесових планів працівників Банку.
- 6.6. Працівники, які порушили вимоги Політики, несуть дисциплінарну та інші види відповідальності відповідно до норм законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.
- 6.7. Контроль за дотриманням Політики покладається на Управління комплаєнс контролю. У разі необхідності, Управління комплаєнс контролю має право залучати інші структурні підрозділи Банку до здійснення контролю щодо дотримання норм Політики.

пумб	КОМЕРЦІЙНА ТАЄМНИЦЯ	
	20.2. Управління комплаєнс-ризиками/Управління ситуаціями конфлікту інтересів та мінімізація ризиків репутації	
	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів АТ «ПУМБ»	

Додаток 1

до Політики запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів АТ «ПУМБ»

Карта прикладів можливих конфліктів інтересів

№ за порядком	Базова ситуація конфлікту інтересів	Приклад ситуації конфлікту інтересів
1.	Протиріччя інтересів члена Наглядової ради та інтересів Банку.	Член Наглядової ради Банку приймає рішення на свою користь, або на користь пов'язаних осіб, або на користь акціонера.
2.	Протиріччя інтересів працівника (члена колегіальних органів) та інтересів Банку.	Працівник, який є Членом колегіальних органів Банку приймає рішення на свою користь, або на користь пов'язаних осіб.
3.	Протиріччя між бізнес-інтересами Банку та іншими його зобов'язаннями.	Банк одночасно здійснює функції з управління активами Клієнта і продає йому фінансові продукти. В цьому випадку присутня ситуація потенційного конфлікту інтересів між бізнес-інтересами Банку і обов'язками перед Клієнтом з управління його активами.
4.	Протиріччя між інтересами Банку і Клієнта в якості власників.	Банк є власником пакета акцій Клієнта або навпаки.
5.	Об'єктом операції, пов'язаної з управлінням активами Клієнта є активи, емітовані Банком.	Банк здійснює інвестування активів Клієнта, управління якими він здійснює, в цінні папери, емітовані Банком або розміщення яких гарантовано Банком.
6.	Протиріччя між інтересами Банку і конкуруючих Клієнтів.	Банк за дорученням Клієнта 1 здійснює інвестиційний аналіз. У той же час, Банк отримує доручення на проведення інвестиційного аналізу від Клієнта 2, щодо того ж об'єкта інвестування. При цьому, інвестиційний аналіз в рамках доручення Клієнта 2 здійснює той же працівник Банку, що і в рамках доручення Клієнта 1.
7.	Використання Банком у власних інтересах або в інтересах Клієнта інформації, отриманої неналежним чином.	Банк бере участь в тендері, проведеному Клієнтом / потенційним Клієнтом. В результаті збою, на електронну пошту працівника Банку, який здійснює розробку пропозиції в рамках тендера надійшло повідомлення з тендерною пропозицією банку - конкурента. Працівник Банку, скористався інформацією і підготував більш вигідну тендерну пропозицію.
8.	Пріоритет щодо певних Клієнтів.	Працівник Банку невмотивовано віддає перевагу обслуговуванню певних Клієнтів.
9.	Протиріччя між інтересами працівників Банку і Клієнта.	Працівник Банку здійснює обслуговування свого родича або обслуговування особистих операцій.
10.	Клієнти конкурують щодо одного об'єкта інвестиції.	Два клієнти є конкурентами між собою, звертаються в Банк з метою отримання кредиту на придбання одного і того ж об'єкта нерухомості.
11.	Протиріччя між інтересами Банку (як організації) і інтересами акціонерів.	Банк (як організація) навмисне надає акціонерам інформацію, яка не відповідає дійсності, і таким чином впливає на прийняття акціонерами рішень.
12.	Протиріччя між робочими обов'язками працівника в Банку і особистим інтересом.	Використання працівником ділових контактів, отриманих в Банку в особистих цілях.

пумб	КОМЕРЦІЙНА ТАЄМНИЦЯ	
	20.2. Управління комплаєнс-ризиками/Управління ситуаціями конфлікту інтересів та мінімізація ризиків репутації	
	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів АТ «ПУМБ»	

№ за порядком	Базова ситуація конфлікту інтересів	Приклад ситуації конфлікту інтересів
13.	Недотримання принципу нерозголошення інформації.	Працівник Банку здійснює супровід операцій по фінансуванню корпоративного Клієнта. Його друг хоче придбати акції цього Клієнта і попросив консультацію. Працівник повідомив, що його другові необхідно придбати акції, не розкриваючи деталей.