

Описание политики по исключению конфликта интересов и условий его возникновения

Политика по управлению конфликтом интересов в ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – НКФО) определяет основные цели и задачи управления конфликтом интересов в НКФО, а также принципы и этапы управления конфликтом интересов и в отношениях с третьими лицами.

Порядок выявления конфликта интересов и документационного оформления выявленных случаев конфликта интересов работниками НКФО, а также порядок действий по минимизации последствий конфликта интересов регулирует Регламент выявления конфликта интересов в ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

Целью управления конфликтом интересов является недопущение и предупреждение ситуаций, когда действия НКФО имеют неблагоприятные последствия для клиента и, соответственно, ненадлежащие последствия для НКФО, его работника, клиента или третьей стороны, имеющей отношение к деятельности НКФО.

К основным задачам управления конфликтом интересов относятся:

повышение доверия к НКФО со стороны клиентов и контрагентов, обеспечение справедливого обслуживания клиентов и соблюдение высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;

соответствие международным стандартам и передовым практикам для повышения международной репутации НКФО;

установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников НКФО, в условиях существующих конфликтов интересов;

предоставление работникам НКФО общей информации о предпринимаемых НКФО мерах по выявлению, управлению и урегулированию конфликта интересов, а также оказание работникам НКФО помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких конфликтов;

определение обязательных для соблюдения НКФО минимальных стандартов управления конфликтом интересов.

Наблюдательный совет НКФО определяет политику НКФО в отношении конфликта интересов, принимает меры по обеспечению прозрачности корпоративного управления НКФО, обеспечивает исключение конфликта интересов в деятельности НКФО и условий его возникновения.

Правление НКФО несет ответственность за соответствие деятельности НКФО требованиям законодательства в области управления конфликтом интересов, утверждает в пределах своей компетенции локальные нормативные правовые акты НКФО, обеспечивает условия для ее

эффективной реализации, осуществляет контроль за обеспечением эффективного и оперативного решения вопросов управления конфликтами интересов.

Управление конфликтом интересов разделяется на следующие этапы: выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов, предотвращение и урегулирование конфликтов интересов.

При урегулировании конфликта интересов в связи с одновременным исполнением сделок для различных клиентов НКФО обеспечивает необходимую степень независимости в работе входящих в нее структурных подразделений НКФО и структурных подразделений центрального аппарата НКФО.

В целях предотвращения распространения конфиденциальной информации вводится принцип служебной необходимости, обязательный для исполнения всеми работниками НКФО и запрещающий предоставление информации работникам, для которых доступ к данной информации не является необходимым для исполнения их непосредственных должностных обязанностей.

При невозможности разумного урегулирования конфликта интересов для предотвращения создания угрозы для деловой репутации и риска судебного иска, НКФО может принять решение об отказе от осуществления конкретной сделки или обслуживания конкретного клиента.

Для предотвращения конфликтов интересов НКФО может потребовать от работников соблюдения обязательств, связанных с участием в органах управления третьих лиц, а также осуществлением самостоятельной коммерческой деятельности.

НКФО придерживается принципа ограничения случаев работы родственников в НКФО, а также запрещает протекционизм на основе семейственности.

НКФО устанавливает некоторые ограничения на представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, которые могут быть произведены от имени и за счет НКФО, а также на подарки и услуги, которые могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет НКФО либо приняты от физических или юридических лиц, в том числе имеющих деловые отношения с НКФО или стремящихся к созданию таковых.