

В АТ “Український банк реконструкції та розвитку (надалі – Банк) впроваджена Політика запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів (надалі – Політика), в якій визначені наступні терміни:

Близькі особи - члени сім'ї суб'єкта, а також чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний та двоюрідний брати, рідна та двоюрідна сестри, рідний брат та сестра дружини (чоловіка), племінник, племінниця, рідний дядько, рідна тітка, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, батько та мати дружини (чоловіка) сина (дочки), усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням зазначеного суб'єкта.

Контроль - можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння однією особою самостійно або спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння можливість здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином.

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

Колегіальний орган Банку – Наглядова рада Банку, Правління Банку, комітети.

Керівники вищої ланки - Голова та Члени Правління Банку, Члени Наглядової ради Банку, Головний бухгалтер та його заступники.

Інсайдерська інформація - неоприлюднена інформація пов'язана з фінансовим, економічним чи правовим станом Банку або його клієнта, чи його очікуваною зміною, оприлюднення якої матиме значний вплив на Банк чи його клієнтів.

Потенційний конфлікт інтересів - наявність у особи приватного інтересу у сфері, в якій вона виконує свої службові чи представницькі повноваження, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень.

Працівник Банку - фізична особа, яка працює за трудовим договором (контрактом) або має інші договірні відносини з Банком (на постійній або тимчасовій основі) за якими надає Банку послуги або виконує для Банку роботи.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – Управління комплаєнс.

Реальний конфлікт інтересів - ситуація, що виникла у зв'язку із наявною суперечністю між приватним інтересом особи та її службовими чи представницькими повноваженнями, що вплинуло на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень.

Старший працівник - директори департаментів, керівники підрозділів прямого підпорядкування Голові, Члену Правління та їх заступники, працівники другої лінії захисту, які не відносяться до керівників вищої ланки.

Конфлікт інтересів - ситуація, коли особисті інтереси Працівника Банку можуть суперечити інтересам компанії. Іншими словами, коли особисті інтереси працівника, незалежно від його посади, можуть впливати на його розсудливість або здатність приймати рішення при виконанні своїх посадових/професійних обов'язків. Конфлікти інтересів можуть мати особистий (сімейні зв'язки), професійний (комерційні відносини), фінансовий (видача кредитів окремим особам) та політичний (вплив на компанію) характер.

Конфлікти інтересів можуть включати хабарництво та комерційний підкуп та наражають Банк та Працівників Банку на звинувачення в упередженості або нечесності. Вони також можуть мати наслідки для репутації Банку та Працівників Банку.

Конфлікти інтересів тісно пов'язані з порушенням обов'язку лояльності. Згідно з обов'язком лояльності всі Працівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власні посади в особистих інтересах за рахунок Банку, включаючи шахрайську поведінку та ведення бізнесу із самим собою.

Відповідно до загальної світової практики всі Працівники Банку мають уникати конфліктів інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існують конфлікти інтересів, які не дають змоги їм належним чином виконувати свої функціональні обов'язки в компанії.

Конфлікт інтересів може бути наступних видів:

- конфлікт інтересів між акціонерами Банку;
- конфлікт інтересів між акціонером і Банком (органами управління та контролю);
- між клієнтом/контрагентом та Банком;
- між клієнтами Банку – ситуації, в яких інтереси одного з клієнтів (групи клієнтів) є протилежними з інтересами іншого клієнта;
- між клієнтом/контрагентом та Працівником Банку;
- між Банком та його працівниками;
- між Банком та зовнішнім аудитором.

Зокрема, існуючим конфліктом інтересів є наступні ситуації або обставини:

- Перебування Близької особи і Працівника Банку у відносинах підпорядкування, підзвітності, контролю та/або нагляду;
- Перебування Близької особи і Працівника Банку у відносинах функціональної взаємодії внаслідок виконання, реалізації, супроводження, погодження, контролю одних і тих же функцій/завдань (тобто конфлікт інтересів при функціональній взаємодії);
- Використання власної посади Працівником Банку для досягнення особистих (приватних) інтересів або інтересів третіх осіб;
- Працівник має статус фізичної особи-підприємця або Працівник Банку або його Близька особа володіє часткою у юридичній особі, діяльність якої подібна чи

ідентична до банківської діяльності або, яка є клієнтом, постачальником або конкурентом Банку чи планує ним стати;

- Укладення Працівником Банку від імені Банку будь-яких угод (в т.ч. проведення операцій) з собою або своїми Близькими особами;
- Використання власності Банку в особистих цілях або в інтересах Близьких осіб чи інших пов'язаних осіб;
- Наявність економічної, фінансової, або іншої зацікавленості в діяльності постачальників, клієнтів, заінтересованих осіб або конкурентів Банку;
- Ведення працівником Банку політичної, громадської або благодійної діяльності, якщо при цьому використовується назва, інформація, майно або інші ресурси Банку;
- Наявність у працівника Банку додаткових правових відносин виконання робіт під час його роботи в Банку;
- Неправомірне прийняття подарунків чи дарування подарунків керівниками та іншими працівниками Банку.

Наведений перелік видів конфлікту інтересів не є вичерпним. Працівники Банку, згідно внутрішніх процедур, повинні самостійно оцінювати наявність конфлікту інтересів, в тому числі в інших ситуаціях, з метою його уникнення.

Наглядова рада Банку має здійснювати нагляд за впровадженням і виконанням Політики. Якщо конфлікту інтересів запобігти неможливо, його необхідно урегулювати належним чином з урахуванням припустимості відносин або транзакцій згідно з ефективними корпоративними політиками відповідно до чинного законодавства та мінімізації наслідків для Банку, його акціонерів та клієнтів.

Наглядова рада Банку має впроваджувати документально оформлену Політику та об'єктивну процедуру забезпечення дотримання норм щодо впровадження Політики, включаючи процедури ретельної перевірки та затвердження членів Наглядової ради Банку до початку здійснення ними діяльності в Банку для запобігання виниканню конфлікту інтересів внаслідок такої діяльності.

Члени Наглядової ради Банку в розрізі конфлікту інтересів повинні дотримуватись наступних принципів:

- приймати рішення на засіданнях Наглядової ради Банку в інтересах Банку;
- запобігати потенційним або реальним конфліктам інтересів у їх діяльності та зобов'язаннях;
- утримуватися від участі в рішеннях, коли конфлікт інтересів перешкоджає їм належно виконувати свої обов'язки в інтересах Банку;
- виявляти слабкі місця, особливо організаційні;
- вносити необхідні зміни.

Члени Наглядової ради Банку повинні інформувати Наглядову раду Банку про будь-які особливі стосунки комерційного, сімейного або іншого характеру, які вони можуть мати за межами Банку, якщо це може вплинути на їх рішення щодо конкретної операції, питання або проекту, які мають інтерес для Банку.

Наглядова рада Банку має здійснювати нагляд і забезпечувати належне виконання процедур відповідного публічного розголошення та/або надання інформації наглядовим

органам стосовно політики Банку щодо запобігання потенційному або реальному конфлікту інтересів. Зазначена інформація має включати відомості про підхід Банку до розголошення та урегулювання конфлікту інтересів, який суперечить такій політиці. Відповідно до чинного законодавства Наглядова рада Банку, через Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), повідомляє Національний банк України про всі випадки реального конфлікту інтересів, що існують у Банку.

Правління Банку є відповідальним за відповідність діяльності Банку вимогам законодавства, забезпечення виконання вимог законодавства шляхом організації систем, процесів, контролів та процедур, необхідних для управління конфліктом інтересів та здійснює контроль за дотриманням вимог даної Політики, включаючи забезпечення ефективного і оперативного вирішення питань іншими виконавчими органами Банку в системі управління конфліктом інтересів.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс):

- розглядає питання та приймає рішення щодо наявності/відсутності конфлікту інтересів, приймає рішення щодо вагомих питань і проведеним заходам в рамках побудови системи управління конфліктами інтересів;
- розробляє внутрішні документи Банку, що стосуються управління конфліктом інтересів, веде реєстр виявлених випадків конфлікту інтересів;
- здійснює заходи щодо ідентифікації, аналізу та вирішення конфлікту інтересів у Банку, проводить заходи щодо розвитку культури в області управління конфліктом інтересів, в тому числі проводить інформування Працівників Банку, тренінги та консультації щодо реалізації даної Політики, іншим стандартам та правилам, змін в нормативних вимогах.

Всі Працівники Банку, включаючи працівників, які входять до складу колегіальних органів, у тому числі Керівники вищої ланки та Старші працівники:

- ідентифікують ситуації, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів і взаємодіють з Підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- відповідально дотримуються вимог законодавства, даної Політики, а також принципів професійної етики та етичних норм ведення бізнесу;
- повинні оперативно повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів.

Члени колегіальних органів Банку мають обов'язок щодо утримання від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню обов'язків.

З метою запобігання та управління конфліктами інтересів члени Наглядової ради, Правління Банку та всі Працівники Банку повинні утримуватися від голосування або прийняття будь-якого іншого виду рішення щодо будь-якого питання, яке може спричинити потенційний або реальний конфлікт інтересів або обмежити їх можливість належно виконувати свої обов'язки в інтересах Банку

Будь-які Працівники Банку не можуть приймати участь у підготовці та прийнятті рішення від імені Банку на свою користь.

Будь-який Працівник Банку не може брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх Близькі особи або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес, в тому числі займають керівні посади.

Якщо прийняття рішень належить до компетенції органу, що складається з більш ніж однієї особи, де має місце конфлікт інтересів стосовно одного з його членів, зацікавлена особа не може брати участь у голосуванні/прийнятті рішення.

Працівники Банку, які відповідають за закупівлю товарів/робіт/послуг для Банку, повинні неухильно дотримуватись внутрішніх документів Банку, які регулюють цей процес, та діяти виключно в інтересах Банку.

Будь-який Працівник Банку, який, прямо або опосередковано, вносить свій внесок у вирішення питання про налагодження співпраці з потенційним клієнтом, діловим партнером чи постачальником, повинен письмово повідомити свого безпосереднього керівника та/або Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про наявність будь-якої особистої зацікавленості або сімейних відносин, що пов'язують його з потенційним клієнтом або постачальником, перш ніж приймати таке рішення.

В разі виникнення питань чи надання коментарів, будь ласка, звертайтеся до Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«Український банк реконструкції та розвитку»

адреса для поштового листування: 04080, м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, 4