

ЗАТВЕРДЖЕНО
ПРОТОКОЛОМ
Загальних зборів учасників ТОВ «ДЕВЕЛОП ФІНАНС»
№ 25 від 05.01.2022 року

**ПОЛІТИКА
ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕВЕЛОП ФІНАНС»**

м. Київ, 2022 рік

ЗМІСТ

Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
Розділ II. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ.....	3
Розділ III. СУТНІСТЬ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ	4
Розділ IV. ОСНОВНІ ЦІЛІ ТА ЗАВДАННЯ ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ.....	5
Розділ V. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ.....	5
Розділ VI. БАЗОВІ ТИПИ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ.....	7
Розділ VII. ПРОЦЕС ЗАПОБІГАННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ В ТОВАРИСТВІ.....	8
Розділ VIII. УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ.....	9
Розділ IX. ОБОВ'ЯЗКИ КЕРІВНИКА, ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА, УЧАСНИКІВ (КЛЮЧОВИХ ОСІБ НАДАВАЧА ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ) ТА ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ.....	11
Розділ X. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА НЕВИКОНАННЯ (НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ) ЦІЄЇ ПОЛІТИКИ.....	13
Розділ XI. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	13

Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів (надалі – **Політика**) Товариства з обмеженою відповідальністю «ДЕВЕЛОП ФІНАНС» (надалі – **Товариство**) має на меті визначити основні цілі та завдання запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в Товаристві з метою контролю цих конфліктів, осіб, які приймають участь в процесі запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, їх обов'язки, функції, повноваження та відповідальність, а також заходи щодо врегулювання можливих конфліктів інтересів, а також обмеження їх негативного впливу на функціонування Товариства та відносин з клієнтами та іншими суб'єктами господарювання.

1.2. Політика розроблена у відповідності до вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 153 від 24.12.2021 року, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 року, інших чинних законодавчих та нормативно-правових актів України та Національного банку України, внутрішніх документів Товариства.

1.3. Політика є обов'язковою для виконання керівником, головним бухгалтером, учасниками (ключовими особами надавача фінансових послуг) Товариства, працівниками та усіма структурними/відокремленими підрозділами (у разі наявності) Товариства.

1.4. Політика відображає прагнення Товариства, його керівника, головного бухгалтера, учасників (ключових осіб надавача фінансових послуг) Товариства та всіх працівників до високих етичних стандартів ведення відкритого і чесного бізнесу, забезпечення справедливих обслуговування клієнтів, дотримання стандартів корпоративного управління, підтримки на належному рівні ділової репутації Товариства та уникнення репутаційного ризику, прагнення докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів, які можуть виникати в діяльності Товариства.

Розділ II. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. В Політиці основні терміни вживаються в такому значенні:

– **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;

– **Основні форми прояву конфлікту інтересів** – потенційний конфлікт інтересів, приватний конфлікт інтересів, приватний інтерес;

– **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 не вчинення дій під час виконання зазначених повноважень (представництва інтересів Товариства);

– **Реальний конфлікт інтересів** – суперечність між приватним інтересом особи та її службовими чи представницькими повноваженнями, що впливає на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, або на вчинення чи не вчинення дій під час виконання зазначених повноважень (представництва інтересів Товариства);

– **Приватний інтерес** – будь-який майновий чи немайновий інтерес особи, у тому числі зумовлений особистими, сімейними, дружніми чи іншими позаслужбовими стосунками з фізичними чи юридичними особами, у тому числі ті, що виникають у зв'язку з членством або діяльністю в громадських, політичних, релігійних чи інших організаціях;

– **Керівник** – одноосібний виконавчий орган (директор) або члени колегіального виконавчого органу та члени ради (наглядової, спостережної – за наявності) Товариства;

– **Головний бухгалтер** – штатний бухгалтер Товариства, на якого покладено організацію та ведення бухгалтерського обліку Товариства;

– **Колегіальні органи управління Товариства** – загальні збори учасників Товариства, рада (наглядова, спостережна – за наявності);

– **Асоційована особа** – чоловік або дружина, прямі родичі цієї особи (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини цієї особи, чоловік або дружина прямого родича;

– **Близькі особи** – члени сім'ї, 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. Особи, які ведуть спільне домашнє господарство якнайменше на протязі одного року, інші особи, які мають близькі відносини, наприклад бізнес. Особи, які принаймні один рік ведуть спільне господарство, інші особи, які мають тісні відносини, наприклад, бізнес;

– **Клієнт та/або Контрагент** – фізична особа, фізична особа-підприємець, юридична особа або організаційна структура, яка не має статусу юридичної особи, яка користується або користувалась послугами Товариства або зверталась за наданням фінансових послуг або отримала комерційну пропозицію від Товариства та/або які перебувають у цивільно-правових відносинах із Товариством.

– **Неправомірна вигода** – грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, нематеріальні активи, будь-які інші вигоди нематеріального чи негрошового характеру, які обіцяють, пропонують, надають або одержують без законних на те підстав;

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

– **Ризик** – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат чи недоотриманих доходів або невиконання стороною договірних зобов'язань унаслідок впливу негативних внутрішніх та/або зовнішніх факторів.

– **Інші працівники Товариства та/або окремий Працівник** – працівники Товариства, які не є керівниками або які не входять до складу колегіальних органів управління Товариством та які перебувають у трудових відносинах з Товариством згідно з трудовим договором (контрактом).

Інші терміни вживаються у Політиці в значеннях, наведених в законодавчих та нормативних актах України.

Розділ III. СУТНІСТЬ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

3.1 Конфлікти інтересів виникають у випадках коли дві або більше особи мають конкуруючі інтереси та існують факти, які можуть вплинути на сумлінне виконання ними своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень.

3.2. Конфлікти інтересів можуть виникати:

- між Товариством і Клієнтом або декількома клієнтами;
- між Працівником і Клієнтом;
- між окремими працівниками і Товариством;
- між самостійними/відокремленими підрозділами (у разі наявності) Товариства і Товариством;
- між учасниками (ключовими особами надавача фінансових послуг) Товариства і Товариством;
- між учасниками (ключовими особами надавача фінансових послуг) Товариства та органами управління Товариства;
- між органами управління Товариства і Товариством.

3.3. Політика не може передбачити всі можливі типи та види конфліктів інтересів, які можуть виникнути в Товаристві. Зіставляючи окрему конкретну чи особисту ситуацію з правилами Політики, слід керуватися здоровим глуздом і зобов'язанням щодо дотримання найвищих етичних стандартів. Від керівника, головного бухгалтера, працівників, учасників (ключових осіб надавача фінансових послуг) Товариства очікується, що вони виконують посадові та корпоративні обов'язки неупереджено, розумно і сумлінно, керуючись найвищими професійними та етичними стандартами, юридичними нормами та кращими практиками корпоративного управління. Якщо особа, на яку поширюється Політика, стикається з ситуацією, не зазначеною у Політиці, однак, у

нього є сумнів (підозра) в існуванні Конфлікту інтересів, їй слід звернутися за консультацією до Керівника або члена органів управління Товариства.

Розділ IV. ОСНОВНІ ЦІЛІ ТА ЗАВДАННЯ ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ

4.1. Основними цілями запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у діяльності Товариства є контроль за можливими конфліктами інтересів, які можуть мати місце в діяльності Товариства, і можуть спричинити негативні наслідки для Товариства, керівника, головного бухгалтера, працівників, учасників (ключових осіб надавача фінансових послуг) Товариства та інших осіб (клієнтів та/або контрагентів), з якими Товариство вступає у взаємовідносини, у тому числі пов'язаних з:

- вчиненням дій або прийняттям рішень керівником Товариства, членами колегіальних органів управління та іншими працівниками Товариства на користь пов'язаних з ними осіб;
- використанням конфіденційної інформації керівництвом, головним бухгалтером та іншими працівниками Товариства;
- діловою та публічною діяльністю керівника та інших працівників Товариства за межами Товариства;
- зовнішньою діяльністю (сторонньою господарською діяльністю) керівника, головного бухгалтера та працівників Товариства;
- прямим підпорядкуванням близьких осіб (осіб, що мають родинні зв'язки).

4.2. Основними завданнями запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у діяльності Товариства є:

- встановлення обов'язкових для виконання керівником, головним бухгалтером, учасниками (ключовими особами надавача фінансових послуг) Товариства і працівниками Товариства правил та обмежень, спрямованих на мінімізацію ризиків виникнення конфліктів інтересів;
- встановлення обов'язкових принципів розкриття керівником, головним бухгалтером, учасниками (ключовими особами надавача фінансових послуг) Товариства та працівниками Товариства інформації про конфлікти інтересів;
- забезпечення формування у керівника, головного бухгалтера, учасників (ключових осіб надавача фінансових послуг) Товариства та працівників Товариства єдиних підходів відносно запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у діяльності Товариства.

Розділ V. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ

5.1. Запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в Товаристві здійснюється із застосуванням наступних основних принципів:

- **всебічність** (залучення керівника, головного бухгалтера, учасників (ключових осіб надавача фінансових послуг) Товариства та всіх працівників Товариства до виявлення та управління конфліктом інтересів. Процедури управління конфліктом інтересів охоплюють усі напрями діяльності Товариства, всі процеси та напрямки фінансової діяльності, в яких виникає або може виникнути конфлікт інтересів. Надання неправдивої інформації, намагання приховати інформацію може бути підставою для припинення трудових відносин із Товариством);
- **обізнаність** (підвищення обізнаності керівника, головного бухгалтера, учасників (ключових осіб надавача фінансових послуг) Товариства та всіх працівників Товариства шляхом ознайомлення їх з цією Політикою);
- **превентивність** (дії керівника, головного бухгалтера, учасників (ключових осіб надавача фінансових послуг) Товариства та всіх працівників Товариства мають бути насамперед спрямовані на попередження конфлікту інтересів та уникнення чи мінімізацію негативних наслідків такого конфлікту. Наявність у будь-якій формі суперечності між приватними інтересами і посадовими чи професійними обов'язками завжди свідчитиме про конфлікт інтересів і може призвести до втрати довіри до відповідного суб'єкта, навіть коли ним фактично не приймалися рішення в умовах конфлікту інтересів);

- **обов’язковість** (інформація про потенційний або реальний конфлікт інтересів підлягає обов’язковому розкриттю та реагуванню на виявлений конфлікт інтересів із застосуванням заходів для врегулювання та мінімізації негативного впливу такого конфлікту, навіть якщо у відповідній особи є сумніви щодо однозначного підтвердження конфлікту інтересів);
 - **індивідуальний підхід** (кожен випадок конфлікту інтересів розглядається та врегульовується індивідуально з урахуванням ризику для Товариства та можливих наслідків такого конфлікту);
 - **конфіденційність** (керівник, головний бухгалтер, учасники (ключові особи надавача фінансових послуг) Товариства та всі працівники Товариства мають дотримуватись вимог щодо конфіденційності інформації про конфлікт інтересів, у тому числі нерозголошення інформації про такий конфлікт стороннім особам, та особам, яким така інформація не призначена; заборона розголошення та використання в особистих цілях інформації, що становить комерційну та банківську таємницю, персональних даних клієнтів, контрагентів, керівника, головного бухгалтера, учасників (ключових осіб надавача фінансових послуг) Товариства, працівників Товариства, а також передачу такої інформації третім особам, за винятком випадків, передбачених законодавством України; розмежування доступу до інформації з обмеженим доступом, а також встановлення контролю щодо її передачі або розповсюдження);
 - **мінімізація наслідків** (заходи для обмеження негативних наслідків конфлікту для Товариства);
 - **захищеність** (до осіб, які розкривають інформацію щодо конфлікту інтересів, у будь-якому випадку не можуть застосовуватись тиск, дискримінація, переслідування чи будь-які інші форми обмеження у зв’язку з розкриттям такої інформації, якщо вони діють належним чином відповідно до вимог цієї Політики);
 - **своєчасне інформування** (керівник, головний бухгалтер, учасник (ключова особа надавача фінансових послуг) Товариства та кожен працівник Товариства зобов’язаний терміново (не пізніше наступного робочого дня з моменту виявлення) повідомити про потенційний чи наявний конфлікт інтересів щодо будь-якого рішення, яке розглядається або планується до розгляду Товариством та/або щодо проведення фінансової операції чи надання фінансової послуги Товариством. Інформування про конфлікт інтересів має здійснюватися до моменту виникнення втрат або іншого негативного впливу такого конфлікту на діяльність Товариства. Керівник, головний бухгалтер, учасник (ключова особа надавача фінансових послуг) Товариства та кожен працівник Товариства несе персональну відповідальність за невиконання вимог щодо інформування про потенційний або наявний конфлікт інтересів);
 - **обмеженість повноважень** (виключення участі учасників (ключових осіб надавача фінансових послуг) Товариства та керівника Товариства в голосуванні або участі іншим чином у прийнятті будь-якого рішення, щодо якого існує потенційний або наявний реальний конфлікт інтересів).
- 5.2. Анонімне повідомлення про конфлікт інтересів підлягає розгляду, якщо наведена у ньому інформація стосується конкретної особи та містить фактичні дані, які можуть бути перевірені.
- 5.3. Керівник Товариства зобов’язаний уникати будь-яких ситуацій та дій, що можуть спричинити або загрожувати конфліктом інтересів, або можуть вплинути на неупередженість та незалежність Керівника при розгляді та прийнятті рішень на користь та в інтересах Товариства.
- 5.4. Здійснюючи свої повноваження, Керівник Товариства, діє виключно в межах наданих йому повноважень та представляючи Товариство перед третіми особами (клієнтами), має поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших учасників Товариства та Товариству в цілому.
- 5.5. З метою недопущення потенційних конфліктів інтересів при прийомі на роботу або зміні посадових обов’язків не допускається пряме або опосередковане підпорядкування особі, що є Асоційованою або Близьким родичем відповідно до даних, що заявлені особою.
- 5.6. Товариство відмовляється від проведення фінансової операції та/або надання фінансової послуги, укладання угод, ділових відносин, якщо вони створюють наявний або потенційний конфлікт інтересів, який з урахуванням запроваджених заходів щодо його зменшення або уникнення носить неприйнятний рівень.

6.1. Конфлікти інтересів стосовно клієнта:

- керівник, головний бухгалтер, учасник (ключова особа надавача фінансових послуг) Товариства або окремий працівник Товариства отримують прибутки або уникають збитків за рахунок Клієнта;
- керівник, головний бухгалтер, учасник (ключова особа надавача фінансових послуг) Товариства або окремий працівник Товариства мають інтереси від кінцевого результату обслуговування Клієнта відмінні від інтересів Клієнта;
- керівник, головний бухгалтер, учасник (ключова особа надавача фінансових послуг) Товариства або окремий працівник Товариства мають фінансові або інші стимули ставити інтереси одного Клієнта (груп клієнтів) вище інтересів іншого Клієнта (інших груп клієнтів);
- керівник, головний бухгалтер, учасник (ключова особа надавача фінансових послуг) Товариства або окремий працівник Товариства займаються одним і тим же бізнесом, що і Клієнт;
- керівник, головний бухгалтер, учасник (ключова особа надавача фінансових послуг) Товариства або окремий працівник Товариства отримує або отримуватиме від особи (окрім Клієнта) поряд зі стандартними тарифами на фінансові послуги (операції) та винагородами за обслуговування Клієнта додаткові вигоди;
- керівник, головний бухгалтер, учасник (ключова особа надавача фінансових послуг) Товариства або окремий працівник Товариства мають фінансове або інше стимулювання щоб здійснювати проведення фінансової операції та/або надання фінансової послуги, які не є оптимальними для задоволення потреб клієнта.

6.2. Конфлікти інтересів стосовно Товариства:

- інтерес керівника, головного бухгалтера, учасника (ключової особи надавача фінансових послуг) Товариства або окремого працівника Товариства від реалізації певної угоди відрізняється від інтересу Товариства;
- керівник, головний бухгалтер чи окремий працівник Товариства або пов'язані з ними особи отримують неправомірні фінансові або інші вигоди, пов'язані з використанням ним службового становища;
- керівник, головний бухгалтер, учасник (ключова особа надавача фінансових послуг) Товариства або окремий працівник Товариства має можливість вплинути на прийняття рішення на користь пов'язаних з ним осіб;
- внаслідок отримання вигоди чи наявних особистих зв'язків керівник та/або окремий працівник не може бути об'єктивним стосовно певної угоди;
- інтерес керівника, головного бухгалтера, учасника (ключової особи надавача фінансових послуг) Товариства або окремого працівника Товариства відрізняється від інтересу Товариства при виборі Контрагента;
- конфлікт інтересів між Товариством і учасниками (ключовими особами надавача фінансових послуг) Товариства при укладанні угоди з пов'язаними з Товариством особами.

6.3. Корпоративні конфлікти інтересів можуть виникати між учасниками (ключовими особами надавача фінансових послуг) Товариства, між органами управління та учасниками (ключовими особами надавача фінансових послуг) Товариства в наслідок:

- недотримання вимог чинного законодавства, актів внутрішнього регулювання та інших документів Товариства;
- неможливості учасниками (ключовими особами надавача фінансових послуг) Товариства здійснювати суттєвий вплив на діяльність Товариства і на рішення, що приймаються загальними зборами учасників Товариства;
- укладання великих угод та угод із заінтересованістю без попереднього погодження уповноваженими органами управління Товариства в межах наданих повноважень;
- не розкриття інформації у відповідності з вимогами діючого законодавства або надання неповної чи недостовірної інформації особами, які входять до складу органів управління Товариства про посади, які вони займають в органах управління інших організацій, про володіння, частками (акціями) інших компаній;

– ненадання переваги інтересам Товариства та його Клієнтам, а навпаки інтересам Клієнтів, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси Товариства та учасників (ключових осіб надавача фінансових послуг) Товариства не збігаються.

6.4. Конфлікти інтересів між органами управління, керівником, головним бухгалтером, працівниками і клієнтами Товариства виникають через:

– недотримання вимог чинного законодавства, актів внутрішнього регулювання та інших документів Товариства;

– недотримання принципу пріоритету клієнтів перед інтересами Товариства;

– недотримання норм ділового спілкування та принципів професійної етики;

– невиконання договірних зобов'язань, як з боку Товариства так і з боку клієнтів.

6.5. Конфлікти інтересів між Товариством і Керівником, Головним бухгалтером та працівниками Товариства при здійсненні ними посадових обов'язків виникають через:

– недотримання вимог чинного законодавства, актів внутрішнього регулювання та інших документів Товариства;

– недотримання норм ділового спілкування та принципів професійної етики;

– недотримання лімітів при проведенні угод з пов'язаними особами, а також укладання угод на умовах, що відрізняються від звичайних;

– ведення керівником, головним бухгалтером або окремим працівником Товариства комерційної діяльності, як самостійно так із членами сім'ї (Асоційованими/Близькими особами);

– наявність фінансових інтересів в іншій компанії у керівника, головного бухгалтера або окремого працівника Товариства або членів їх сімей з якими Товариство підтримує ділові відносини;

– надання керівником, головним бухгалтером або окремим працівником Товариства переваг компаніям та/або клієнтам через наявність особистих інтересів та/або будь-якої прямої чи опосередкованої зацікавленості у діяльності клієнтів (контрагентів) Товариства;

– використання власної посади Керівника Товариства для досягнення особистих інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з Товариством через цього Керівника;

– проведення фінансової операції чи надання фінансової послуги з потенційним або існуючим Клієнтом Товариства, який є пов'язаним з Товариством через Керівника;

– використання Керівником, головним бухгалтером або окремим працівником Товариства в особистих інтересах існуючих та потенційних можливостей Товариства щодо надання фінансових послуг, які стали відомі їм завдяки займаній посаді;

– укладення Керівником, Головним бухгалтером та працівниками Товариства угод з Товариством щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг на умовах, що відрізняються від звичайних;

– факт прямого чи опосередкованого спонукання у будь-який спосіб підлеглих працівників до прийняття рішень, вчинення дій або бездіяльності всупереч чинному законодавству України, цієї Політики та внутрішніх документів, правил Товариства на користь своїх приватних інтересів або приватних інтересів третіх осіб.

Розділ VII. ПРОЦЕС ЗАПОБІГАННЯ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ В ТОВАРИСТВІ

7.1. Основні заходи з запобігання конфлікту інтересів в Товаристві:

7.1.1. Розмежування сфери повноважень між Колегіальними органами управління та Керівником, які беруть участь в прийнятті управлінських рішень щодо діяльності Товариства, що виключає виникнення конфлікту інтересів.

7.1.2. Регламентація у актах внутрішнього регулювання/нормативно-методичних документах Товариства процедур здійснення фінансових послуг (операцій) і угод, що виключають виникнення конфлікту інтересів, суворе дотримання працівниками Товариства цих процедур, а також вимог, встановлених чинним законодавством України.

7.1.3. Заборона розголошення та використання в особистих цілях інформації, що становить комерційну та банківську таємницю, персональних даних клієнтів, контрагентів, керівника, головного бухгалтера, учасників (ключових осіб надавача фінансових послуг) Товариства, працівників Товариства, а також передачу такої інформації третім особам, за винятком випадків, передбачених законодавством України.

7.1.3. Виключення участі членів Колегіальних органів управління в голосуванні або участі іншим чином у прийнятті будь-якого рішення, щодо якого існує потенційний або наявний конфлікт інтересів (**про що має бути зазначено в протоколі засідання (зборів) відповідного колегіального органу**);

7.1.4. Керівник та Головний бухгалтер Товариства зобов'язані уникати будь-яких ситуацій та дій, що можуть спричинити або загрожувати конфліктом інтересів, або можуть вплинути на неупередженість та незалежність Керівника та Головного бухгалтера при розгляді та прийнятті рішень на користь та в інтересах Товариства.

7.1.5. Здійснюючи свої повноваження, Керівник Товариства та Головний бухгалтер діють тільки в межах наданих їм повноважень та, представляючи Товариство перед третіми особами та Клієнтами мають поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших учасників (ключових осіб надавача фінансових послуг) Товариства та Товариству в цілому.

7.1.6. З метою недопущення потенційних конфліктів інтересів при прийомі на роботу або зміні посадових обов'язків не допускається підконтрольність, пряме або опосередковане підпорядкування особі, що є Асоційованою або близьким родичем відповідно до даних, що заявлені особою.

7.1.7. З метою недопущення потенційних конфліктів інтересів Працівники у відносинах між собою та із клієнтами/контрагентами Товариства повинні бути безпристрасними щодо різних релігійних конфесій.

7.1.8. Керівник Товариства та Головний бухгалтер не дозволяють, щоб особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість їх рішень.

7.2. Товариство, Керівник та Головний бухгалтер відмовляються від проведення фінансової операції чи надання фінансової послуги, укладання угод, ділових відносин, якщо вони створюють наявний або потенційний конфлікт інтересів, який з урахуванням запроваджених заходів щодо його зменшення або уникнення носить неприйнятний рівень.

Розділ VIII. УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ

8.1. В рамках забезпечення управління конфліктом інтересів кандидати на посаду Керівника, Головного бухгалтера та Працівників Товариства заповнюють та надають разом із пакетом документів для працевлаштування до Товариства Декларацію щодо конфлікту інтересів (**Додаток № 1 до цієї Політики**), що протягом 2-х робочих днів з дня отримання передається Керівнику для аналізу та вивчення наявності потенційного чи наявного конфлікту інтересів кандидатів та ймовірний вплив на діяльність Товариства за умови його наявності. Дана інформація використовується Товариством для моніторингу наявних або потенційних конфліктів інтересів.

8.2. В межах функціонування процедури управління конфліктами інтересів межі відповідальності між Колегіальними органами управління Товариства, Керівником Товариства розподіляються наступним чином:

8.2.1. Колегіальний орган управління Товариством вживає заходи щодо запобігання виникнення конфліктів інтересів у Товаристві, сприяє їх врегулюванню, в тому числі шляхом:

- затвердження актів внутрішнього регулювання Товариством стосовно корпоративного управління та поведінки (етики), політики управління конфліктами інтересів, про роботу з пов'язаними особами, внутрішнього контролю, положень та правил надання фінансових послуг, що регламентують діяльність Товариства;

- встановлення обов'язку для Керівника, Головного бухгалтера та працівників Товариства повністю розкривати свої конфлікти інтересів, запобігання діяльності, що може спричиняти конфлікт інтересів або можливість виникнення конфлікту інтересів і не використовувати власну посаду в особистих інтересах за рахунок Товариства;

- повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Товариства щодо Керівника, Головного бухгалтера, учасника (ключової особи надавача фінансових послуг) Товариства для оцінки їх відповідності вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності;

- контролю забезпечення належного публічного розкриття інформації щодо конфлікту інтересів.

8.2.2. Керівник Товариства вживає заходи щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товаристві та сприяє їх врегулюванню, в тому числі шляхом:

- організації розроблення актів внутрішнього регулювання стосовно корпоративного управління та етики, політики управління конфліктами інтересів, внутрішнього контролю, положень та правил надання фінансових послуг, що регламентують діяльність Товариства та інших актів внутрішнього регулювання, розподіляє повноваження між структурними/відокремленими підрозділами і працівниками Товариства, що виключають виникнення конфлікту інтересів, що забезпечують досягнення балансу інтересів усіх зацікавлених осіб;

- прийняття рішення (в межах повноважень визначених Статутом Товариства) щодо проведення фінансових операцій чи надання фінансових послуг з пов'язаними з Товариством особами (контрагентами);

- забезпечення контролю дотримання Головним бухгалтером та працівниками Товариства вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, актів внутрішнього регулювання Товариства щодо питань запобігання виникненню конфліктів інтересів;

- забезпечення організації отримання даних кандидатів на посаду при наймі працівників щодо їх попередньої трудової діяльності, їх родинних зв'язків близьких/асоційованих осіб в цілях забезпечення недопущення потенційних конфліктів інтересів як при прийомі на роботу так і при зміні посадових обов'язків, уникнення призначення на посаду з прямим підпорядкуванням працівників Товариства, що знаходяться в родинних зв'язках з безпосереднім керівником або особою, яка виконує пов'язані в бізнес-процесі функції;

- забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Товариства, прозорість реалізації процесів Товариства та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Товаристві, інформує Колегіальні органи управління Товариства;

- організовує періодичне здійснення моніторингу наявних і потенційних конфліктів інтересів у Товаристві шляхом заповнення Головним бухгалтером та всіма працівниками, в тому числі учасниками (ключовими особами надавача фінансових послуг) Товариства опитувальників щодо зовнішньої діяльності та щодо спільної роботи осіб, які мають родинні зв'язки;

- надає висновки щодо комплаєнс-ризиків щодо здійснення активних фінансових операцій та/або надання фінансових послуг пов'язаних із Товариством осіб (контрагентів).

8.3. Головний бухгалтер та всі працівники Товариства зобов'язані повідомляти Керівника про здійснення (намір здійснення) зовнішньої діяльності, яка не пов'язана з виконанням посадових обов'язків у Товаристві.

8.4. З метою попередження конфлікту інтересів, пов'язаного із спільною роботою в Товаристві осіб, які мають родинні зв'язки, в Банку всі працівники (у тому числі Керівник та Головний бухгалтер Товариства) зобов'язані заповнювати опитувальник щодо спільної роботи осіб (Додаток № 1 до цієї Політики), які мають родинні зв'язки. Всі без виключення працівники Товариства мають дотримуватись встановлених обмежень, які не можуть виконувати працівники, які є Асоційованими/Близькими особами.

8.5. Члени колегіальних органів управління Товариства зобов'язані утриматись від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню таким членом (учасником) обов'язків перед Товариством.

8.6. Керівник, Головний бухгалтер та Працівники Товариства зобов'язані уникати потенційного або реального конфлікту інтересів у своїй роботі та не брати участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає можливості належним чином виконувати свої обов'язки, не вчиняти дій та не приймати рішення в умовах наявного конфлікту інтересів.

8.7. Керівник, Головний бухгалтер та Працівники Товариства мають також уникати ситуацій, які можуть призвести до конфлікту між приватними інтересами та посадовими обов'язками.

8.8. Врегулювання ситуації конфлікту інтересів може бути:

- **самостійним**: здійснюється безпосередньо працівником Товариства, який є учасником ситуації конфлікту інтересів;

- **управлінським**: передбачає залучення Керівника Товариства для врегулювання ситуації конфлікту інтересів.

8.9. Самостійне врегулювання передбачає уникнення працівником Товариства можливих ситуацій реального чи потенційного конфлікту інтересів без залучення Керівника Товариства. Самостійне врегулювання конфлікту інтересів передбачає вивчення вимог Політики, а також добровільну відмову працівника Товариства від Приватного інтересу, який є передумовою для виникнення конфлікту інтересів, на підтвердження чого працівник надає безпосередньому керівнику підтверджуючі документи. Самостійне позбавлення приватного інтересу працівника Товариства має виключати будь-яку можливість приховування приватного інтересу працівника від вчинення певних дій чи бездіяльності.

8.10. Управлінське врегулювання конфлікту інтересів здійснюється шляхом:

- стимулювання превентивних працівника Товариства, спрямованих на уникнення конфлікту інтересів;
- усунення Керівника, Головного бухгалтера чи працівника Товариства від виконання завдання, вчинення дій, прийняття рішення чи участі в його прийнятті в умовах реального чи потенційного конфлікту інтересів;
- застосування додаткового контролю з боку інших працівників Товариства за виконанням працівником відповідного завдання, вчиненням ним певних дій чи прийняття рішень;
- обмеження доступу Керівника, Головного бухгалтера чи працівника Товариства до певної інформації з обмеженим доступом;
- перегляду обсягу повноважень/функціональних обов'язків Керівника, Головного бухгалтера чи працівника Товариства;
- переведення працівника Товариства на іншу посаду;
- звільнення Керівника, Головного бухгалтера чи працівника Товариства;
- інші управлінські заходи врегулювання конфлікту інтересів.

Розділ IX. ОБОВ'ЯЗКИ КЕРІВНИКА, ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА, УЧАСНИКІВ (КЛЮЧОВИХ ОСІБ НАДАВАЧА ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ) ТА ПРАЦІВНИКІВ ТОВАРИСТВА ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ

9.1. З метою забезпечення виконання вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, цієї Політики та інших та внутрішніх документів, правил Товариства, Керівник, Головний бухгалтер, учасники (ключові особи надавача фінансових послуг) та працівники Товариства зобов'язані докладати максимальних зусиль для запобігання, виявлення, уникнення ситуацій конфлікту інтересів. Керівник, Головний бухгалтер, учасники (ключові особи надавача фінансових послуг) та працівники Товариства зобов'язані повідомляти Товариство про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів невідкладно (**не пізніше наступного робочого дня за днем виникнення таких обставин**).

9.1.1. Повідомлення може бути оформлено у вигляді службової записки або у довільній формі. Таке повідомлення разом з доданими до нього підтверджуючими документами (у разі їх наявності) передається (надсилається) за юридичною адресою Товариства (на паперових носіях) та за ел. адресою (у вигляді електронного документа) чи безпосередньо нарочно Керівнику.

9.1.2. Інформація (документи з даними) щодо наявності чи відсутності ознак конфлікту інтересів є суворо конфіденційною та не підлягає розголошенню, за винятком випадків, передбачених законодавством України та цією Політикою.

9.1.3. Неподання інформації про потенційні та реальні конфлікти інтересів вважається приховуванням конфлікту інтересів.

9.2. Учасники (ключові особи надавача фінансових послуг) зобов'язані:

- повністю розкривати свої потенційні та реальні конфлікти інтересів, оперативно повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів;
- запобігати, виявляти та управляти власними конфліктами інтересів, уключаючи обов'язок учасника (ключової особи надавача фінансових послуг) запобігти (у межах можливого) діяльності, що може спричиняти конфлікт інтересів або можливість виникнення конфлікту інтересів;
- дотримуватись обов'язку приймати рішення та діяти в інтересах Товариства на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації; діяти добросовісно в інтересах Товариства (а не у

власних інтересах, інтересах іншої особи (Контрагента) або групи осіб зі шкодою для інтересів Товариства);

- утриматись від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню таким учасником (ключовою особою надавача фінансових послуг) обов'язків перед Товариством;

- утриматись від голосування з будь-якого питання щодо прийняття рішень на користь Клієнта, в якому вони або їх Асоційовані/Близькі особи чи юридичні особи, якими вони володіють, мають діловий інтерес.

9.3. Керівник та Головний бухгалтер Товариства зобов'язані:

- повністю розкривати свої потенційні та реальні конфлікти інтересів, оперативно повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів;

- дотримуватись вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, актів внутрішнього регулювання, правил надання фінансових послуг, своїх посадових інструкцій;

- утримуватись від здійснення дій та прийняття рішень, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів, в тому числі від отримання матеріальної та/або іншої вигоди від клієнтів, яким надаються фінансові послуги чи на користь яких проводяться фінансові операції, а також від вчинення дій, що суперечать інтересам клієнтів;

- утримуватись від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню Керівником обов'язків перед Товариством;

- зобов'язані повністю розкривати свої конфлікти інтересів, запобігати діяльності, що може спричинити конфлікт інтересів або можливість виникнення конфлікту інтересів;

- дотримуватись норм ділового спілкування і принципів професійної етики;

- своєчасно інформувати Колегіальні органи управління Товариства про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними посадових обов'язків;

- контролювати дотримання підлеглими працівниками вимог щодо виключення виникнення конфлікту інтересів, що містяться в цій Політиці, в актах внутрішнього регулювання та правилах надання фінансових послуг і посадових інструкціях;

- проводити ознайомлення нових працівників з даною Політикою та отримувати від них письмове зобов'язання про обов'язкове дотримання вимог цієї Політики;

- не здійснювати оформлення (ініціювання/здійснення/підтвердження) фінансових операцій у випадку, якщо вони одночасно є клієнтами за такими операціями;

- Керівник не може укласти договори щодо проведення фінансової операції та/або надання фінансової послуги Товариством, у разі якщо Колегіальні органи управління Товариства не надали згоди на укладення такого договору;

- утриматись від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню Керівником обов'язків перед Товариством.

9.4. Всі без виключення працівники Товариства зобов'язані:

- повністю розкривати свої потенційні та реальні конфлікти інтересів, оперативно повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів;

- дотримуватись вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, актів внутрішнього регулювання, правил надання фінансових послуг, своїх посадових інструкцій;

- знати вимоги даної Політики та неухильно їх дотримуватись при здійсненні своїх посадових обов'язків;

- утримуватись від здійснення дій та прийняття рішень, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів, в тому числі від отримання матеріальної та/або іншої вигоди від клієнтів, яким надаються фінансові послуги чи на користь яких проводяться фінансові операції, а також від вчинення дій, що суперечать інтересам клієнтів;

- відмовитись від вчинення дій та/або проведення фінансової операції та/або надання фінансової послуги, припинення ділових відносин з Клієнтом чи від іншої діяльності, яка може призвести до конфлікту інтересів, у разі неможливості уникнення або врегулювання такого потенційного чи реального конфлікту інтересів;

- не здійснювати оформлення (ініціювання/здійснення/підтвердження) операцій у випадку, якщо вони є клієнтами за такими операціями;
- дотримуються норм ділового спілкування і принципів корпоративної етики;
- невідкладно доводити до відома Керівника інформацію про виникнення у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними посадових обов'язків.

9.5. З метою виявлення та запобігання реального та потенційного конфлікту інтересів в Товаристві здійснюється перевірка кандидатів на посади в Товариство шляхом проведення співбесіди та анкетування (згідно Додатку № 1 до цієї Політики), за необхідності процедури проходження поліграфу, а також здійснюється щорічне анкетування (згідно Додатку № 1 до цієї Політики) Керівника, Головного бухгалтера, учасників (ключових осіб надавача фінансових послуг) та працівників Товариства.

9.6. Товариство забороняє будь-які форми переслідування (заходи впливу) щодо осіб, на яких розповсюджується ця Політика та які добросовісно повідомили про порушення, сприяли в проведенні врегулювання конфліктів інтересів та відмовилися брати участь у діяльності, що суперечить принципам та вимогам цієї Політики.

9.7. Товариство залишає за собою право розірвання трудових відносин із Керівником, Головним бухгалтером та окремим працівником Товариства, що надав неправдиву інформацію чи намагався приховати інформацію щодо його реального чи потенційного конфлікту інтересів.

Розділ X. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА НЕВИКОНАННЯ (НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ) ЦЬОЇ ПОЛІТИКИ

10.1. Керівник, Головний бухгалтер, учасники Товариства та кожен працівник Товариства, незалежно від займаної посади, несуть відповідальність за дотримання принципів і вимог цієї Політики.

10.2. Особи, які порушили принципи та вимоги цієї Політики, можуть бути притягнуті до дисциплінарної відповідальності у відповідності з актами внутрішнього регулювання та чинного законодавства України.

10.3. Порядок та механізм конфіденційного повідомлення про порушення в діяльності Товариства визначається р. 9 цієї Політики.

10.4. Керівник, Головний бухгалтер, учасники Товариства та кожен працівник Товариства, незалежно від займаної посади, несуть персональну відповідальність за невиконання вимог щодо інформування про потенційний або наявний конфлікт інтересів.

Розділ XI. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Політика затверджується загальними зборами учасників Товариства та погоджується директором Товариства.

11.2. Зміни до цієї Політики затверджуються та оформлюються окремим документом або через його викладення в новій редакції.

11.3. Норми цієї Політики переглядаються на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік.

11.4. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики чинному законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, зокрема у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, ця Політика буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України.

Директор ТОВ «ДЕВЕЛОП ФІНАНС»

Вадим БАРАНІВСЬКИЙ