

Политика по предотвращению и урегулированию конфликта интересов Акционерного общества «AVO bank»

УТВЕРЖДЕНО

**Протоколом № 21
заседания Наблюдательного совета
Акционерного общества «AVO bank»
от 17 ноября 2023 года**

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Политика управления конфликтом интересов (далее – Политика) является документом, регулирующим общие принципы предупреждения, выявления и урегулирования конфликта интересов в АО «AVO bank» (далее – Банк), и применяется во всех сферах деятельности Банка.
- 1.2. Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения противоправных действий, задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц и их представителей.
- 1.3. Политика Банка разработана в соответствии с требованиями статьи 34 и 37 Закона «О банках и банковской деятельности» Республики Узбекистан, Положения «О корпоративном управлении в коммерческих банках».
- 1.4. Целью предупреждения, выявления и урегулирования конфликта интересов в Банке является защита имущественных интересов Банка, его акционера(ов) и деловой репутации Банка, что позволит повысить доверие к Банку со стороны клиентов и партнеров, а также обеспечить справедливое обслуживание клиентов и соблюдение высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости.
- 1.5. Основными задачами Политики являются:

- 1.5.1. недопущение совершения неправомерных действий по причине наличия конфликта интересов членами органов управления и работниками Банка;
 - 1.5.2. осуществление контроля над разделением полномочий членов органов управления и работников Банка;
 - 1.5.3. исключение влияния личных интересов членов органов управления и работников Банка на бизнес-процессы Банка, защиты интересов Банка и его акционера(ов);
 - 1.5.4. недопущение неправомерного использования собственности Банка;
 - 1.5.5. исключение злоупотреблений полномочиями членами органов управления и работниками при осуществлении должностных обязанностей, а также при совершении сделок, в которых имеется личная заинтересованность.
- 1.6. Механизм выявления, оценки и регулирования вопросов по конфликту интересов определяется во внутренних документах при их разработке с учетом принципов и задач Политики.
- 1.7. Относительно конфликта интересов при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность, Политика, устанавливает только общие требования в целях исключения злоупотреблений при совершении таких сделок. Основные требования относительно сделок с Аффилированными лицами и/или в совершении которых имеется заинтересованность, регулируются внутренними документами Банка.
- 1.8. Банк понимает, что члены органов управления и работники Банка могут иметь законные личные интересы вне рамок исполнения своих должностных обязанностей в Банке, но любой конфликт интересов между такими личными интересами и должностными обязанностями в Банке должен быть раскрыт и урегулирован.
- 1.9. Банк с пониманием относится к участию работников в общественной, педагогической, научно-исследовательской и предпринимательской деятельности при условии отсутствия негативного влияния данной деятельности на Банк, а также непосредственно на выполнение работником своих должностных обязанностей.
- 1.10. Раскрытие информации о конфликте интересов не освобождает Банк от обязательства по поддержанию и обеспечению эффективных организационных и административных мер по предотвращению такого конфликта.

- 1.11. Любая раскрываемая информация должна быть достоверной, четкой не вводящей в заблуждение. Степень ее раскрытия зависит от индивидуальных фактов и обстоятельств, включая:
 - 1.11.1. характер конфликта интересов;
 - 1.11.2. знания и опыт затронутых сторон в отношении друг друга;
 - 1.11.3. характера сделки.
- 1.12. Каждый работник должен понимать влияние конфликта интересов на деловую репутацию Банка, проявлять здравомыслие и разумный подход в разрешении конфликта интересов, основывающиеся на уменьшении правовых, репутационных и иных рисков Банка.
- 1.13. Работники Банка, независимо от занимаемой должности в Банке, должны соблюдать этические принципы, заложенные, в том числе в Кодексе корпоративной этики Банка, подходах и требованиях Политики.
- 1.14. Действие Политики распространяется на всех работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, а также членов УКО Банка. Работники и члены УКО должны руководствоваться и соблюдать положения, принципы и требования Политики как на территории Республики Узбекистан, так и за рубежом.

2. Глоссарий

- 2.1. Акционер – лицо, являющееся собственником акции, выпускаемой Банком;
- 2.2. Аффилированные лица – физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки, а также при участии во внутреннем управлении.
- 2.3. Государственное должностное лицо:
 - 2.3.1. любое лицо, занимающее назначаемую или выборную должность в органе законодательной, исполнительной или судебной власти Республики Узбекистан или иностранного государства;
 - 2.3.2. любое лицо, исполняющее государственные функции для Республики Узбекистан или иностранного государства, в том числе и для государственного органа, предприятия или учреждения;

- 2.3.3. любое должностное лицо или представитель международной государственной организации;
- 2.3.4. политические деятели, должностные лица политических партий, включая кандидатов на политические посты.
- 2.4. Деловые отношения – отношения с контрагентом, клиентом Банка, возникающие в процессе осуществления Банком своей деятельности;
- 2.5. Защищаемая информация – информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность для Банка в силу ее неизвестности лицам, не имеющим к ней доступ на законном основании (в том числе информация о сведениях, составляющих конфиденциальную, служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну);
- 2.6. Инсайдер – лицо, обладающее доступом к инсайдерской информации;
- 2.7. Инсайдерская информация – достоверная информация о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также о Банке, выпустившем (предоставившем) ценные бумаги (производные финансовые инструменты), осуществляемой им деятельности, составляющая коммерческую тайну, а также иная информация, не известная третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) и на деятельность Банка;
- 2.8. Кандидат – кандидат на вакантную должность в Банке;
- 2.9. Клиент¹ – лица, включающие в себя, но не ограничиваясь: юридические лица, филиалы и представительства юридических лиц, физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, частные нотариусы, адвокаты и физические лица, пользующиеся или желающие воспользоваться продуктами и услугами Банка, а также выступить в качестве созаёмщика, гаранта, поручителя (при получении услуг по кредитованию);
- 2.10. Ключевой персонал – главный бухгалтер Банка, руководитель структурного подразделения по внутреннему аудиту, руководитель структурного подразделения, ответственного за управление рисками, руководитель ПКК, а также приравненные к ним по своим должностным обязанностям лица, или курирующие деятельность

¹ При этом, в данное понятие в рамках Политики входят: существующий клиент Банка, потенциальный клиент Банка, с которым Банк планирует установить деловые отношения, и бывший клиент Банка, с которым Банк более не связан договорными отношениями, однако в отношении которого остались какие-либо обязательства со стороны Банка

этих структурных подразделений Банка и иные лица, предусмотренные Постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан, зарегистрировано 30.06.2020 г., рег. номер 3252 (со всеми дополнениями и изменениями).

- 2.11. Контрагент – банк и/или небанковская организация, являющиеся партнером, согласно заключенному договору корреспондентского счета, а также физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, либо юридическое лицо (за исключением государственного учреждения, если иное не установлено законодательством Республики Узбекистан), состоящие в деловых отношениях с Банком;
- 2.12. Конкурент Банка – организация, у которой род деятельности, продукты, предоставляемые услуги являются схожими или идентичными по отношению к продуктам, предоставляемым услугам и роду деятельности Банка.
- 2.13. Конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц банка, его акционеров и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое повлечет за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов;
- 2.14. Личный интерес – личная имущественная или неимущественная заинтересованность членов органов управления и работника Банка (его близкий родственник или иного связанного с членом органа управления и работником Банка лица согласно статье 24 Закона о банках и банковской деятельности РУз), способная оказывать влияние на решения члена органа управления и работника Банка при осуществлении им своих должностных обязанностей;
- 2.15. ПКК – Подразделение комплаенс-контроля;
- 2.16. Подарок – предоставление члену органов управления и работнику Банка, либо предоставление Клиенту/контрагенту или иному лицу следующих благ, но не ограничиваясь:
 - 2.16.1. товары, деньги, ценные бумаги;
 - 2.16.2. угощения, оплата развлечений и/или отдыха;
 - 2.16.3. материальные ценности или любые иные имущественные блага (в том числе передача имущественных прав, освобождение от обязанностей, отказ от какого-либо права в пользу получателя);

- 2.16.4. оказываемые получателю безвозмездно, но подлежащие оплате дарителем услуги, а также льготы, скидки, дающие право на осуществление строительных, ремонтных работ, предоставление санаторных или туристических путевок, проездных билетов;
- 2.16.5. предоставление на льготных условиях ссуд и кредитов;
- 2.17. Потенциальный конфликт интересов – любые ситуации или обстоятельства, при которых частные интересы работника Банка потенциально могут вступить в противоречие с интересами Банка и тем самым, могут оказать влияние на объективность решений работника Банка по вопросам, относящимся к его функциональным обязанностям;
- 2.18. Работник² – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору;
- 2.19. Близкие родственники – лица, состоящие в родстве или свойстве, то есть родители, кровные и сводные братья и сестры, супруги, дети, в том числе усыновленные (удочеренные), дедушки, бабушки, внуки, а также родители, кровные и сводные братья и сестры супругов.
- 2.20. Сделка с аффилированным и (или) связанным лицом – сделка Банка, признанная сделкой, заключенной с аффилированным и (или) связанным лицом, если:
- 2.20.1. Сделка заключена с аффилированным в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» лицом;
- 2.20.2. Сделка заключена со связанным в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» лицом Банка или лицом, действующим от имени связанного лица;
- 2.21. УКО (Уполномоченный коллегиальный орган) – Наблюдательный совет и Правление Банка.
- 2.22. ЭДО – внутренний Электронный документооборот Банка.
- 2.23. Все ссылки на части, разделы, главы, параграфы, пункты, Приложения в тексте Политики без указания названия документа относятся к Политике.

² При этом, в данное понятие в рамках Политики входят: любой работник Банка, за исключением должностного лица Банка, но включая руководителя подразделения (включая обособленного) Банка, осуществляющего координацию и/или контроль за деятельностью своего подразделения Банка, и обладающего правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, а также включая главного бухгалтера обособленного подразделения Банка

3. Основные принципы управления конфликтом интересов

- 3.1. Принцип предотвращения Конфликта интересов до его возможного возникновения.
 - 3.1.1. Устранение и урегулирование Конфликта интересов Банк считает одним из действенных механизмов соблюдения и охраны прав Акционеров, Клиентов, а также защиты имущественных интересов и деловой репутации Банка.
- 3.2. Принцип разграничений компетенций.
 - 3.2.1. Банк четко разграничивает компетенцию своих Работников и членов УКО в урегулировании Конфликтов интересов. При этом заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.
- 3.3. Принцип равного и справедливого отношения.
 - 3.3.1. Банк руководствуется принципом равного и справедливого отношения ко всем Клиентам и Контрагентам при консультировании и/или совершении сделок с ними или от их имени и/или по их поручению.
- 3.4. Принцип не превышения полномочий Работников Банка.
 - 3.4.1. Работники Банка должны использовать свои полномочия и возможности, связанные с занимаемыми ими должностями и выполняемыми функциями, исключительно в интересах Банка и в соответствии с утвержденными должностными инструкциями. Работники Банка обязаны действовать только в пределах предоставленных им полномочий и, представляя Банк перед третьими лицами, вести себя так, чтобы не навредить деловой репутации Банка, собственной деловой репутации, а также деловой репутации других Работников Банка.
- 3.5. Принцип информирования.
 - 3.5.1. Банк должен быть проинформированы о возможной заинтересованности членов УКО и Работников в сделке или о результатах консультирования.

4. Факторы, способствующие возникновению конфликта интересов

- 4.1. Несоблюдение членами УКО и Работниками Банка требований законодательства Республики Узбекистан и внутренних документов

Банка, в том числе по разграничению полномочий, а также нарушение норм делового общения и принципов корпоративной этики;

- 4.2. Наличие личного интереса у членов УКО и/или Работника Банка при оказании услуги клиенту Банка;
- 4.3. Наличие финансовых и/или имущественных обязательств между Работниками Банка;
- 4.4. Наличие личного интереса у членов УКО и/или Работника при заключении и/или сопровождении сделки с Контрагентом от имени и по поручению Банка;
- 4.5. Несоблюдение порядка при проведении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, крупных сделок и/или других экстраординарных сделок согласно уставу Банка и других внутренних нормативных документов Банка;
- 4.6. Несоблюдение принципов приоритета интересов Банка и его Клиентов перед личными интересами и злоупотребление служебным положением в личных целях;
- 4.7. Предоставление деловых возможностей (привилегий) Контрагентам в ущерб интересам Банка в силу Личных интересов;
- 4.8. Исполнение структурными подразделениями и Работниками Банка функций, которые не предусмотрены Положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями Работников;
- 4.9. Отсутствие или недостаточность квалифицированных кадров в Банке;
- 4.10. Непредставление или неполное представление членами УКО и работниками Банка информации о владении долями (акциями) в юридических лицах и структурах без образования юридического лица и должностях, занимаемых в органах управлениях других юридических лиц, а также ведении предпринимательской деятельности;
- 4.11. Наличие комплаенс-рисков в процессе закупок товаров и услуг;
- 4.12. Противоречие между:
 - 4.12.1. стратегическими интересами Банка (получение прибыли, обеспечение финансовой надежности, способность Банка к долговременному существованию на финансовом рынке, организация эффективного корпоративного управления, поддержание деловой репутации, решение социально-экономических задач и другие интересы);

- 4.12.2. имущественными, иными интересами Банка и их Клиентов, Акционера(ов) (бенефициарных собственников), членов УКО и/или иных Работников Банка;
- 4.12.3. должностными обязанностями Работников (полномочиями структурных подразделений) Банка (разработка внутренних документов Банка с целью устранения выявленных противоречий и осуществления контроля их эффективности, осуществления операций, связанных с возникновением риска, и управления этим риском, осуществления указанных операций и контроль над правильностью их осуществления и другие обязанности);
- 4.13. Получение членом УКО и/или иными Работниками Банка Подарков, указанных в пункте 2.16. Политики, или привилегий от клиента/контрагента Банка;
- 4.14. Осуществление членом УКО и/или иным Работником Банка дополнительной трудовой деятельности или наличие делового партнерства;
- 4.15. Использование членом УКО и/или иным Работником Банка защищаемой информации, которая стала ему известна в силу исполнения им своих служебных обязанностей в Банке, в целях извлечения личного интереса;
- 4.16. Прием на работу в Банк Работника, приходящегося Близким родственником другому Работнику Банка, в случае если кто-либо из них будет иметь возможность оказывать прямое влияние на работу другого Работника либо влиять на его продвижение по службе или уровень материального вознаграждения от Банка;
- 4.17. Совмещение одним и тем же Работником исполнительных и контрольных функций;
- 4.18. Участие Работника Банка в операциях Клиента и иных лиц, путем предоставления Клиенту проведения нижеуказанных операций, но не ограничиваясь, через счета/платежные карты/мобильный банкинг (приложение) Работника:
 - 4.18.1. предоставление Работником своих счетов для переводов денежных средств;
 - 4.18.2. снятие наличных денежных средств через счета/платежные карточки Работника;
 - 4.18.3. предоставление Работником своих счетов/платежных карт для осуществления платежей;

- 4.18.4. предоставление Работником своего мобильного банкинга (приложения) для оформления займов.
- 4.19. Конфликт интересов может возникнуть между следующими сторонами:
 - 4.19.1. между Акционером Банка и Банком (в том числе между акционерами Банка, когда конфликт напрямую затрагивает интересы Банка);
 - 4.19.2. между Работником Банка и его руководителем;
 - 4.19.3. между Клиентом и Работником Банка;
 - 4.19.4. между Контрагентом и Работником Банка;
 - 4.19.5. между самостоятельными структурными подразделениями Банка;
 - 4.19.6. между официальными лицами, представителями уполномоченных (государственных) органов, иных организаций и Банком.

5. Управление конфликтами интересов

Основным средством управления Конфликтами интересов в Банке является совокупность следующих требований, которые обязаны соблюдать члены УКО и Работники:

- 5.1. Строгое соблюдение своих должностных обязанностей, в том числе по принятию решений согласно своим функциям и полномочиям:
 - 5.1.1. в полном соответствии с законодательством Республики Узбекистан, уставом Банка, Кодексом корпоративной этики и другими внутренними документами Банка, а также решениями его органов управления и должностных лиц, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции;
 - 5.1.2. исходя из приоритета корпоративных интересов Банка над личной заинтересованностью данного лица или Работника;
 - 5.1.3. добросовестно и профессионально, непредвзято и объективно.
- 5.2. Член УКО/Работник Банка должен избегать возникновения Конфликта интересов со своим участием, в том числе не принимать решения и не выполнять действия, которые могут привести к возникновению такого конфликта;
- 5.3. Член УКО/Работник Банка, имеющий право участия в голосовании при принятии коллегиальных решений, должен предпринять

необходимые меры, позволяющие исключить Конфликт интересов, с участием данного лица или Работника;

- 5.4. Член УКО/Работник Банка не вправе использовать в личных целях или интересах третьих лиц информацию, которая была получена данным лицом или Работником в силу его доступа к материалам, предназначенным для рассмотрения членами какого-либо УКО Банка;
- 5.5. Член УКО/Работник Банка должны воздерживаться от принятия решений, предполагающих ухудшение качества активов Банка и/или получение убытков Банком, а также снижение эффективности управления активами и пассивами, пренебрежение банковскими рисками;
- 5.6. Члены УКО Банка должны обеспечить учет информации об аффилированных лицах Банка, инсайдерах Банка, путем предоставления данных сведений в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
- 5.7. Член УКО/Работник Банка не вправе использовать в личных целях или интересах третьих лиц, ИС Банка и иные возможности, в том числе и доступ к информации о клиентах (сведения о счетах, персональные данные), которые были получены в силу исполнения своих должностных обязанностей;
- 5.8. В случае возникновения Конфликта интересов с участием члена УКО/работника Банка член УКО или Работник должен незамедлительно отстраниться от выполнения действий, связанных с таким конфликтом, и уведомить Руководителя ПКК Банка, о возникновении такого конфликта;
- 5.9. Члены УКО/Работники, которые приходятся друг другу близкими родственниками не могут работать в Банке:
 - 5.9.1. в прямом или функциональном подчинении друг у друга;
 - 5.9.2. в одном структурном подразделении Банка, либо в подразделениях, участвующих в одном бизнес-процессе, в особенности по за купу товаров и услуг, приему, учету, хранению и выдаче материальных ценностей, денег, платежных карточек;
 - 5.9.3. в случае, если кто-либо из них будет иметь возможность оказывать прямое влияние на работу другого Работника либо влиять на его продвижение по службе или уровень материального вознаграждения от Банка.

- 5.10. Член УКО/Работник Банка не должен принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любым сделкам между Банком и ним, а также близким его родственником.
- 5.11. Член УКО/Работник Банка и члены кредитного комитета не участвуют в формировании/анализе документов по кредитной заявке и/или принятии участия в голосовании по вопросам, связанным с кредитованием их самих и/или их Близких родственников и/или юридических лиц, признаваемых связанными через него, и в принятии решений, по которым у него имеется заинтересованность/Личный интерес, а также по вопросам, в рамках которых имеется Конфликт интересов, либо вызывающим конфликт интересов или являющимся потенциальной причиной его возникновения либо иным способом оказывать воздействие на решения, вызывающие Конфликт интересов.
- 5.12. Работники Банка, ведущие работу по мониторингу кредитов и работу по проблемным кредитам, не могут и не должны проводить работу по своим займам и займам своих близких родственников и/или юридических лиц, признаваемых связанными через него.
- 5.13. Члену УКО/Работнику Банка запрещается выступать от имени и в интересах Клиента/Контрагента в отношениях с Банком, за исключением случаев, когда данные отношения возникли на принципах прозрачности, открытости, равноправия сторон и были согласованы с ПКК.
- 5.14. Запрещается вмешательство Работника Банка в деятельность подразделений, как входящих, так и не входящих в непосредственное его подчинение, в целях оказания воздействия на принятие решений о заключении сделки, в совершении которой он имеет Личный интерес.
- 5.15. Во избежание Конфликта интересов, в случае, если Работник Банка, который в рамках своих должностных обязанностей участвует в процессе рассмотрения/оформления/выдачи кредитов, его Близкий родственник получает кредит в Банке в предпринимательских целях, Работник Банка обязан до получения кредита проинформировать об этом своего непосредственного руководителя, ПКК, а Работник филиала – своего непосредственного руководителя и директора филиала, который должен сообщить в ПКК о принятых мерах по урегулированию Конфликта интересов.
- 5.16. Если Близкий родственник члена УКО/работника Банка, являющегося первым руководителем в какой-либо организации, приходящейся Клиентом, Контрагентом, Конкурентом Банка, либо

владеет такой организацией, то такому Работнику Банка запрещается участвовать в принятии решений, касающихся деловых отношений с такой организацией.

- 5.17. Член УКО/Работник Банка также не должен обсуждать с лицами, работающими в организациях, упомянутых в пункте 5.16, конфиденциальные действия Банка и знакомить их с Защищаемыми документами или материалами Банка.
- 5.18. Члену УКО/Работнику Банка запрещается:
- 5.18.1. принимать Подарки от лица или организации, которые:
 - 5.18.1.1. добиваются официального действия от Банка;
 - 5.18.1.2. имеют интересы, которые могут значительно повлиять на выполнение или невыполнение Работником Банка своих должностных обязанностей;
 - 5.18.2. принимать Подарки в обмен на влияние в выполнении официального действия;
 - 5.18.3. просить или принуждать к подношению Подарков;
 - 5.18.4. принимать подарки, предлагаемые лицом или организациями, на чьи интересы могли бы повлиять интересы Банка;
 - 5.18.5. давать или просить Подарок для вышестоящего руководителя.
- 5.19. Подарки, которые члены УКО и (или) иные Работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые члены УКО и (или) иные работники, в связи с их работой в Банке, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать одновременно следующим критериям:
- 5.19.1. не должны являться коррупционным преступлением, коммерческим подкупом, предоставлением незаконного материального вознаграждения лицам, осуществляющим функции представителя власти либо выполняющим организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, иных государственных структурах Республики Узбекистан, а также их Близким родственникам;
 - 5.19.2. не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т.п. или

- попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- 5.19.3. не противоречить принципам и требованиям Антикоррупционной политики Банка;
- 5.19.4. быть прямо связанным с законными целями деятельности Банка, либо с общенациональными праздниками, памяtnыми датами, юбилеями;
- 5.19.5. Подарки на сумму не выше 4 БРВ РУз, за исключением случаев коммерческого подкупа, которые рассматривается вне зависимости от суммы;
- 5.19.6. запрет на получение или дарение Подарков третьим лицам в денежной форме.
- 5.20. Работник Банка не должен оказаться в ситуации, когда возможен Конфликт интересов между поручениями вышестоящего УКО, подразделения либо должностного лица Банка и возложенными на данного Работника Банка обязанностями.
- 5.21. Работнику Банка запрещается совершать сделки от имени Банка ни в отношении себя лично, ни в отношении другого лица, представителем которого он одновременно является, за исключением организаций группы компаний AVO и случаев уполномочивания лиц на заключение сделок решением (протоколом) вышестоящего органа управления Банка. При этом, Работнику Банка запрещается быть доверенным лицом/представителем Клиентов Банка.
- 5.22. В Банке не допускается предоставление одному и тому же структурному подразделению и/или Работнику Банка возможности:
- 5.22.1. санкционировать выплату денег и осуществлять их фактическую выплату с учетом лимитов, установленных внутренними документами Банка;
- 5.22.2. проводить операции по счетам Клиентов Банка и счетам, отражающим собственную административно-хозяйственную деятельность Банка;
- 5.22.3. оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг возврата кредита;
- 5.22.4. осуществлять мониторинг, анализ и проверку исполнения собственных функциональных/должностных обязанностей на предмет нарушений;

- 5.22.5. осуществлять подбор, оценку (в том числе эффективности), экспертизу и аккредитацию Контрагентов (поставщиков услуг) Банка;
 - 5.22.6. совершать действия в любых других сферах деятельности, где может возникать Конфликт интересов;
 - 5.22.7. совершать банковские операции и другие сделки и одновременно осуществлять их отражение в учете.
- 5.23. Делегирование полномочий Наблюдательного Совета, Правления, иных уполномоченных коллегиальных органов управления Банка, должностных лиц Банка иным лицам допускается при условии отсутствия Конфликта интересов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, Политики и иных внутренних документов Банка.
- 5.24. Работники Банка должны выстраивать процесс, разрабатывать и утверждать внутренние документы Банка, учитывая требования действующего законодательства Республики Узбекистан, Политики, а также характер и специфику деятельности Банка, и создать все необходимые условия для избежания возникновения конфликта интереса.
- 5.25. Запрещается совмещения одним и тем же Работником Банка функций по совершению сделок, оформлению (подписанию) первичных учетных документов, на основании которых осуществляются записи по счетам бухгалтерского учета (расчетные, мемориальные, кассовые, внебалансовые документы), отражению сделок в бухгалтерском учете, контролю за ними, по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при осуществлении кредитной операции, и последующему мониторингу финансового состояния Клиента.
- 5.26. Уведомление о возникновении Конфликта интересов, в том числе и потенциального, а также дальнейшие действия по урегулированию Конфликта интересов, осуществляется в письменном виде в порядке, определённом в Положении о Горячей линии.
- 5.27. Дополнительными мерами управления Конфликтами интересов в Банке являются следующие меры:
- 5.27.1. ведение Банком списка Аффилированных лиц Банка и возложение на должностных лиц Банка обязанности по предоставлению сведений о своих Аффилированных лицах в порядке, установленном соответствующим внутренним документами Банка;

- 5.27.2. внутренними документами Банка, утвержденными Наблюдательным советом, регламентируется информация, защищаемая и составляющая служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, и возложение на должностных лиц и иных Работников Банка обязанности по обеспечению конфиденциальности такой информации;
- 5.27.3. организация Наблюдательным Советом и Правлением Банка работы комитетов при УКО, организационной структуры Банка и структурных подразделений Банка с использованием процедур, препятствующих возникновению Конфликтов интересов (в том числе применение таких схем замещения и распределения обязанностей, полномочий и ответственности между членами Правления Банка, которые снижают вероятность возникновения Конфликтов интересов, включая предварительную проверку инициатором вносимых изменений в организационную структуру на предмет наличия/отсутствия Конфликта интересов по согласованию с ПКК);
- 5.27.4. обязательность составления и хранения протоколов заседаний комитетов при УКО и обязательность указания в этих протоколах сведений, которые позволяют определить проголосовавших должностных лиц и иных Работников Банка, и результаты голосования;
- 5.27.5. наложение на членов УКО/Работников Банка дисциплинарных взысканий в случае нарушения настоящей Политики и иных внутренних документов Банка, с учетом характера нарушения;
- 5.27.6. установление порядка использования Инсайдерской информации, разграничения прав доступа к Инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами в процессе обращения ценных бумаг Банка на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг;
- 5.27.7. контроль за соблюдением внутренних документов Банка, устанавливающих различные уровни доступа Работников Банка к служебной информации и ограничивающих передачу информации между Работниками структурных подразделений Банка;
- 5.27.8. применение дисциплинарных мер за несоблюдение требований и ограничений, направленных на предотвращение Конфликтов интересов;

- 5.27.9. обеспечение своевременного выявления Конфликтов интересов на самых ранних стадиях их развития и внимательное отношение к ним со стороны Банка, членов УКО и Работников Банка;
- 5.27.10. обязательное изучение Политики при принятии Работника на работу обеспечивается сотрудниками Департамента по работе с персоналом;
- 5.28. Указанный в Главе 5 Политики перечень мер не является исчерпывающим. Дополнительные примеры приведены в Приложении 1 Политики. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, не противоречащие законодательству Республики Узбекистан, направленные на предупреждение возникновения конфликта интересов.

6. Конфликты интересов с участием членов Наблюдательного совета или Правления

- 6.1. От членов Наблюдательного совета и Правления Банка ожидается, что они выполняют должностные и корпоративные обязанности беспристрастно, разумно и добросовестно, руководствуясь наивысшими профессиональными и этическими стандартами, юридическими нормами и лучшими практиками корпоративного управления.
- 6.2. Добросовестность и разумность действий членов Наблюдательного совета и Правления Банка включает в себя:
 - 6.2.1. проявление должной осмотрительности, что подразумевает принятие взвешенных бизнес и (или) корпоративных решений на основе разумно доступной существенной информации;
 - 6.2.2. осуществление надлежащего надзора за соответствием принимаемых бизнес и (или) корпоративных решений законодательству и внутренним нормативным документам;
 - 6.2.3. ограничение участия с правом голоса соответствующих членов Наблюдательного совета или Правления при рассмотрении вопросов, которые ведут или могут привести к Конфликту интересов.
- 6.3. В случае, если в Конфликт интересов вовлечены члены Правления, то данная информация должна быть передана Наблюдательному совету для принятия соответствующих мер.
- 6.4. В случае, если в Конфликт интересов вовлечены члены Наблюдательного совета, то данная информация должна быть передана акционерам Банка для принятия соответствующих мер.

7. Конфликт интересов между акционером(ами) и Банком

- 7.1. В целях предотвращения Конфликта интересов между Акционером(ами) и Банком Банк по запросу Акционера(ов) предоставляет информацию в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.
- 7.2. Акционер(ы) Банка руководствуется этическими нормами и действиями, нацеленными на улучшение имиджа Банка.

8. Конфликт интересов между Клиентами и членами УКО/Работниками Банка

В целях предотвращения Конфликта интересов член УКО/Работник Банка в отношениях с Клиентом:

- 8.1. По оказанию банковских услуг должен:
 - 8.1.1. строить отношения с Клиентом на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования Клиента об операциях, которые он будет проводить с Банком, а также связанных с ними рисков;
 - 8.1.2. обеспечивать своевременное и качественное обслуживание Клиента;
 - 8.1.3. не использовать некомпетентность и состояние здоровья Клиента в своих интересах, а также отказывать клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам пола, национальности, политических или религиозных убеждений;
 - 8.1.4. оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам Клиента;
 - 8.1.5. осуществлять на высоком уровне все банковские операции;
 - 8.1.6. не использовать возможности, которые ему предоставлены корпоративными ресурсами Банка, его должностным положением и/или информацией, полученной им в ходе исполнения должностных обязанностей, для извлечения Личного интереса;
 - 8.1.7. не участвовать в операциях Клиента, путем предоставления клиенту проведение операций через собственные счета/платежные карты/мобильный банкинг;
 - 8.1.8. не принимать непосредственное участие в рассмотрении и принятии решений по любым отношениям между Банком и им самим, любым его Близким родственником или организацией, с которой он или его Близкий родственник связаны;

- 8.1.9. не принимать непосредственное участие в какой-либо деятельности, которая может потенциально привести к конфликту интересов;
 - 8.1.10. не вмешиваться в деятельность структурных подразделений, не входящих в их непосредственное подчинение (кроме случаев, предусмотренных внутренними документами Банка), в целях оказания воздействия на принятие решений о вступлении Банком в сделку, при совершении которой у него имеется Личный интерес, либо сделку с самим членом УКО/работником, его Близкими родственниками или в целях предоставления льготных условий данным лицам;
 - 8.1.11. при осуществлении своих должностных обязанностей не должен принимать какие-либо подарки, указанные в пункте [*] Политики, или использовать выгоды, связанные с его деятельностью в Банке, от клиента, а также получать какие-либо доходы или выгоды в качестве поощрения за выполнение/невыполнение должностных обязанностей, за исключением доходов, получаемых непосредственно от Банка, либо в иных случаях, установленных внутренними документами Банка;
 - 8.1.12. должностное лицо/Работник Банка обязан отказываться от приглашений Клиентов, контрагентов на ужины, приемы или поездки, если это может привести к возникновению Конфликта интересов/личного интереса у должностного лица/Работника Банка.
- 8.2. По рассмотрению жалоб и претензий Клиента и третьего лица:
- 8.2.1. при необходимости обязан консультировать Клиента по вопросам оформления, рассмотрения жалоб и претензий в Банке, в целях предоставления возможности Клиенту сообщить Банку о случае, в котором имеется Конфликт интересов;
 - 8.2.2. обязан своевременно и внимательно рассматривать претензии и жалобы Клиента или третьего лица, в целях исключения наличия Конфликта интересов, а в случае, если Конфликт интересов установлен, должен незамедлительно сообщить в ПКК посредством ЭДО или направления письма на электронную почту compliance@avobank.uz.

9. Конфликт интересов между Контрагентом и должностным лицом/Работником Банка

В целях предотвращения Конфликта интересов должностное лицо/Работник Банка в отношениях с Контрагентом обязан следовать предписаниям и требованиям Политики:

9.1. По административно-хозяйственной деятельности:

- 9.1.1. не пользоваться возможностями, которые ему предоставлены корпоративными ресурсами Банка, его должностным положением и/или информацией, полученной им в ходе исполнения должностных обязанностей, для извлечения Личного интереса;
- 9.1.2. не принимать непосредственное участие в рассмотрении и принятии решений по любым отношениям между Банком и им самим, любым его Близким родственником или организацией, с которой он или его Близкие родственники связаны;
- 9.1.3. не принимать непосредственное участие в какой-либо деятельности, которая может потенциально привести к Конфликту интересов;
- 9.1.4. не вмешиваться в деятельность структурных подразделений, не входящих в их непосредственное подчинение (кроме случаев, предусмотренных внутренними документами Банка), в целях оказания воздействия на принятие решений о вступлении Банком в сделку, при совершении которой у него имеется личный интерес, либо сделку с самим должностным лицом/Работником, его Близкими родственниками, или в целях предоставления льготных условий данным лицам;
- 9.1.5. при осуществлении своих должностных обязанностей не должен принимать какие-либо подарки, указанные в пункте 2.16. Политики, или использовать выгоды, связанные с его профессиональной деятельностью в Банке, от Контрагентов, а также получать какие-либо доходы или выгоды в качестве поощрения за выполнение должностных обязанностей, за исключением доходов, получаемых непосредственно от Банка, либо в иных случаях, установленных внутренними документами Банка.

9.2. По рассмотрению жалоб и претензий Контрагента и третьего лица:

- 9.2.1. при необходимости обязан консультировать Контрагента по вопросам оформления, рассмотрения жалоб и претензий в Банке, в целях предоставления возможности Контрагенту сообщить Банку о случае, в котором имеется Конфликт интересов;

- 9.2.2. обязан своевременно и внимательно рассматривать претензии и жалобы Контрагента или третьего лица, в целях исключения наличия Конфликта интересов, а в случае, если Конфликт интересов установлен, должен незамедлительно сообщить в ПКК посредством ЭДО или направления письма на электронную почту compliance@avobank.uz.
- 9.3. По вопросу осуществления должностных обязанностей в другой организации:
 - 9.3.1. член УКО/Работник Банка обязан немедленно предоставлять информацию по любому вопросу, создавшему Конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения;
 - 9.3.2. член УКО/Работник воздерживается от голосования по вопросам, в рамках которых член УКО/Работник имеет Конфликт интересов.

10. Конфликт интересов между руководителем и Работником Банка

- 10.1. Для целей настоящего параграфа под руководителем следует понимать должностное лицо и любого Работника Банка, который осуществляет руководство, как самостоятельного структурного подразделения, так и направлений внутри самостоятельного структурного подразделения Банка.
- 10.2. В целях предотвращения Конфликта интересов между руководителем и Работником в Банке должны быть четко разделены полномочия и обязанности Наблюдательного Совета, Правления, иных уполномоченных коллегиальных органов, структурных подразделений, руководителей и Работников Банка и создаваться надлежащие условия работы согласно требованиям внутренних документов Банка и законодательства Республики Узбекистан:
 - 10.2.1. для профессионального и должностного роста всех Работников Банка;
 - 10.2.2. для повышения материального благополучия всех Работников Банка;
 - 10.2.3. для творческой работы всех работников Банка и их самовыражения;
 - 10.2.4. для повышения самооценки и самоуважения всех Работников Банка;
 - 10.2.5. для усиления чувства стабильности и защищенности всех Работников Банка.

- 10.3. Если у руководителя Близкий родственник также является Работником Банка, то данный руководитель не должен иметь возможности оказывать какое-либо воздействие на решения о работе своего Близкого родственника, например, на его назначение на должность, повышение заработной платы, изменение решений и т.д.
- 10.4. Требование настоящего пункта Политики должны учитываться Департаментом по управлению персоналом при осуществлении подбора персонала (Кандидата) на вакантную должность в Банке в соответствии с внутренним документом, регламентирующим подбор персонала.

11. Конфликты интересов между самостоятельными структурными подразделениями Банка

Во избежание Конфликта интересов самостоятельное структурное подразделение Банка обязано:

- 11.1. Принимать меры по внесению необходимых изменений в бизнес-процессы и во внутренние документы, регламентирующие их деятельность в случае дублирования функций других структурных подразделений, а также в случаях, если одно и то же подразделение выполняет исполнительные и контрольные функции, либо эти подразделения курирует один и тот же Работник Банка;
- 11.2. Своевременно давать необходимую информацию, запрашиваемую другими подразделениями Банка, по вопросам, отнесенным к компетенции данного структурного подразделения;
- 11.3. Сотрудничать с любым структурным подразделением в решении вопросов по достижению общебанковских целей и задач;
- 11.4. Оказывать содействие в решении вопросов, входящих в компетенцию данного подразделения;
- 11.5. Взаимодействовать с другими подразделениями согласно положениям о самостоятельных структурных подразделениях Банка и в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
- 11.6. Во взаимоотношениях с другим подразделением следовать этическим принципам и нормам с учетом требований Кодекса корпоративной этики.

12. Конфликт интересов с официальными лицами, представителями уполномоченных (государственных) органов и иных организаций

- 12.1. Во взаимоотношениях с официальными лицами и представителями государственных органов Республики Узбекистан Работники Банка не предпринимают действий, которые могут повлиять на решения официальных лиц и представителей государственных органов и повлечь Конфликт интересов.
- 12.2. Не допускается дарение Подарков лицам, осуществляющим функции представителя органов государственной власти либо выполняющим организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, иных государственных структурах Республики Узбекистан, а также лицам, выполняющим управленческие функции в коммерческих или иных организациях, независимо от организационно-правовой формы и формы собственности на сумму свыше 4 БРВ РУз (за исключением случаев коммерческого подкупа, которые рассматриваются коррупционные действия вне зависимости от суммы Подарка)

13. Ограничения, связанные с дополнительными видами деятельности Работника Банка

- 13.1. Работники Банка не могут осуществлять трудовую деятельность по совместительству у Конкурентов Банка или в организациях, осуществляющих отдельные виды банковских, финансовых и брокерских организациях, инвестиционных фондах, платежных организациях/системах, а также в компании, где деятельность Работника Банка совпадает или идентична роду деятельности компании, без предварительного согласования ПКК.
- 13.2. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Наблюдательного Совета Банка, за исключением других банков или организаций, в которых их трудоустройство может привести к Конфликту интересов.
- 13.3. Работник Банка не может без предварительного согласования ПКК занимать должность руководителя или иметь финансовый интерес или деловые отношения с Конкурентом (за исключением стандартных банковских услуг), или поставщиком Банка, либо являться представителем такой организации.
 - 13.3.1. Это правило распространяется на интерес в любом потенциальном поставщике Банка, когда Работник Банка вовлечен в процесс выбора поставщика.
 - 13.3.2. Исключения допустимы только в случаях получения Работником Банка согласования ПКК в письменной форме.

- 13.4. Члены УКО и Работники Банка не могут участвовать в сделке, вовлекающей Банк или его Клиентов, или поставщиков Банка, если у члена УКО/Работника Банка или Близких его родственников есть какой-либо Личный интерес в совершении такой сделки, или он может прямо или косвенно получить выгоду от совершения такой сделки, за исключением, если такая сделка предварительно была согласована с ПКК. При этом такая сделка не должна противоречить интересам Банка и требованиям Политики
- 13.5. Работнику Банка запрещается заниматься деятельностью, которая может подвергнуть риску интересы Банка или его Клиентов, вмешиваться в деятельность Банка, или негативно влиять на производительность Работников Банка.

14. Контроль за соблюдением Политики

- 14.1. Члены УКО и все Работники Банка несут полную ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение требований настоящей Политики в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.
- 14.2. При этом Правление несет ответственность за предоставление Наблюдательному Совету Банка необходимой информации о соответствии деятельности Банка настоящей Политике не реже одного раза в год.
- 14.3. Общий контроль за соблюдением положений Политики осуществляется ПКК, как участником второй линии защиты системы внутреннего контроля Банка.

15. Заключительные положения

- 15.1. Политика обязательна для исполнения членами УКО и Работниками Банка.
- 15.2. Любые другие конфликты интересов, не описанные в настоящей Политике, но которые могут возникнуть в Банке, разрешаются в порядке, установленном настоящей Политикой.
- 15.3. Политика утверждается Наблюдательным советом Банка и вступает в силу на следующий день после его утверждения, если иной срок не установлен решением Наблюдательного совета.
- 15.4. Ответственность за соответствие Политики законодательству возлагается на Правление и Наблюдательный совет Банка. Политика подлежит периодическому пересмотру.

- 15.5. Изменения и дополнения в Политику вносятся только путем утверждения Политики в новой редакции и вступают в силу на следующий день после утверждения Политики в новой редакции, если Наблюдательным советом не предусмотрен иной срок.
- 15.6. Вопросы, не урегулированные Политикой, решаются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, уставом Банка и внутренними нормативными актами Банка.
- 15.7. В случае внесения изменений в законодательство Республики Узбекистан и (или) устав Банка Политика действует в части, не противоречащей законодательству Республики Узбекистан и (или) уставу Банка до приведения Политики в соответствие с такими изменениями.

Приложение 1

к Политике по предотвращению и урегулированию конфликта интересов

	Перечень возможных сценариев конфликта интересов	Примеры
1	Работник Банка в ходе выполнения своих должностных обязанностей участвует в принятии решений, которые могут принести материальную или нематериальную выгоду лицам, являющимся его родственниками, друзьями или иным лицам, с которыми связана его личная заинтересованность.	Работник Банка, принимающий решения о выдаче кредита, принимает такое решение в отношении своего друга или родственника.
2	Работник Банка участвует в принятии решений по кадровым вопросам в отношении лиц, являющихся его родственниками, друзьями или иных лиц, с которыми связана его личная заинтересованность.	Руководитель принимает решение об увеличении заработной платы (выплаты премии) в отношении своего подчиненного, который одновременно связан с ним родственными отношениями.
3	Работник Банка или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность Работника, выполняет или намерен выполнять оплачиваемую работу в организации, имеющей деловые отношения с Банком/намеревающейся установить такие отношения или являющейся его конкурентом.	Пример 1. Работник Банка, ответственный за закупку, осуществляет выбор из ограниченного числа поставщиков. Руководителем отдела продаж одного из потенциальных поставщиков является родственник Работника Банка. Пример 2. Работнику Банка, обладающему конфиденциальной информацией о деятельности Банка, поступает предложение о работе на условиях внешнего совместительства или оказании услуг по гражданско-правовому договору от организации, являющейся конкурентом Банка.
4	Работник Банка принимает решение о закупке Банком товаров, являющихся результатами интеллектуальной деятельности, на которые он или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность Работника, имеет исключительные права.	Работник Банка, принимает решение о закупке программного обеспечения, основанного на технологических разработках, патенты на которые принадлежат Работнику.

5	Работник Банка или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность Работника, владеет ценными бумагами организации Б, которая имеет деловые отношения с Банком/намеревается установить такие отношения или является его конкурентом.	Работник Банка принимает решение об инвестировании средств Банка. Потенциальным объектом инвестиций является организация Б, ценные бумаги которой принадлежат Работнику.
6	Работник Банка или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность Работника, имеет финансовые или имущественные обязательства перед организацией Б, которая имеет деловые отношения с Банком/намеревается установить такие отношения или является его конкурентом.	Работник Банка имеет кредитные обязательства перед организацией Б, при этом в должностные обязанности Работника входит принятие решений о привлечении/выдаче Банком заемных средств.
7	Работник Банка принимает решение об установлении (сохранении) деловых отношений Банка с организацией Б, которая имеет перед Работником или иным лицом, с которым связана личная заинтересованность Работника, финансовые или имущественные обязательства.	Организация «Б» имеет перед Работником Банка долговое обязательство за использование товаров, являющихся результатами интеллектуальной деятельности, на которые Работник или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность Работника, имеет исключительные права. При этом в полномочия Работника Банка входит принятие решений о сохранении или прекращении деловых отношений Банка с организацией Б, в которых организация Б очень заинтересована.
8	Работник Банка или иное лицо, с которым связана личная заинтересованность Работника, получает дорогостоящие подарки от работника, находящегося в подчинении вышеуказанного Работника Банка, или от иного работника, в отношении которого Работник Банка выполняет контрольные функции.	Работник Банка получает в связи с днем рождения дорогостоящий подарок от своего подчиненного, при этом в полномочия Работника входит, в том числе принятие решений о применении к работнику мер материального поощрения в виде повышения заработной платы, повышения в должности подчиненного работника.
9	Работник Банка уполномочен принимать решения об установлении, сохранении или	Организация «Б» заинтересована в заключении долгосрочного договора аренды

	прекращении деловых отношений Банка с организацией Б, от которой ему или иному лицу, с которым связана личная заинтересованность Работника Банка, поступает предложение о трудоустройстве.	производственных и торговых площадей с Банком. Организация «Б» делает предложение о трудоустройстве Работнику Банка, уполномоченному принять решение о заключении договора аренды, или иному лицу, с которым связана личная заинтересованность Работника Банка.
10	Работник Банка, непосредственно не участвующий в принятии решений, подготавливает заключения, необходимые для принятия решений о заключении сделок, в том числе выдаче кредитов, установлении деловых отношений, которые могут принести материальную или нематериальную выгоду самому Работнику Банка, лицам, являющимся его родственниками, друзьями или иным лицам, с которыми связана его личная заинтересованность.	Работник Банка подготавливает заключение, необходимое для принятия решения уполномоченным органом Банка о выдаче кредита, в целях получения от клиента выгоды в виде: • привлечения клиентом Работника Банка или его родственника в качестве консультанта (для оказания консультационных услуг) или по договору об оказании оплачиваемых услуг по проекту; • трудоустройства Работника Банка или его родственника в организацию клиента до/после принятия положительного решения по проекту. • приобретения Работником Банка ценных бумаг (акций, облигаций), эмитированных клиентом.
11	Внешняя занятость / должность или выполнение внешних консультационных или иных услуг	Пример 1. Наличие дополнительной работы – вне зависимости от того, является ли эта работа на неполный рабочий день или неоплачиваемой – особенно у конкурента/контрагента Банка и/или в организации, род деятельности которой связана с деятельностью департамента, в котором работает работника Банка. Пример 2. Близкий родственник работника работает у контрагента Банка или в конкурирующей компании.
12	Связь с лицами, работающие в государственных органах	Близкий родственник работника работает в государственной организации, являющейся регулятором Банка.