

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Совета директоров  
АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»  
Протокол заседания Совета директоров  
от 23 апреля 2025 г. № 23/04/2025-1 СД  
введено в действие с 23 апреля 2025 г.

**ПОРЯДОК предотвращения конфликтов интересов в Акционерном  
Обществе Расчетная Небанковская Кредитная Организация  
«ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»**

г. Москва  
2025 год

## Оглавление

1. Общие положения .....	3
2. Термины и определения .....	3
3. Цели и задачи управления конфликтом интересов .....	4
4. Принципы управления конфликтом интересов .....	5
5. Основные виды конфликтов интересов .....	6
6. Участники управления конфликтами интересов, их функции, зоны ответственности.....	8
7. Выявление конфликта интересов .....	10
8. Предотвращение конфликта интересов .....	10
9. Урегулирование конфликта интересов.....	13
10. Ответственность.....	15
11. Заключительные положения.....	15
Приложение 1. Уведомление о возможности возникновения у сотрудника РНКО конфликта интересов или возникшем конфликте интересов .....	16
Приложение 2. Журнал регистрации уведомлений о конфликте интересов.....	17
Приложение 3. Перечень способов урегулирования конфликтов интересов .....	18
Приложение 4. Уведомление сотрудника РНКО .....	19

## 1. Общие положения

1.1. Порядок предотвращения конфликта интересов АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (далее по тексту – **Порядок**) определяет:

- виды конфликтов интересов, причины (условия) их возникновения;
- принципы, цели, задачи и методы, используемые РНКО для предотвращения потенциального, а также выявления и урегулирования возникшего конфликта интересов;
- порядок взаимодействия между подразделениями, сотрудниками и Органами управления РНКО в процессе управления конфликтами интересов.

1.2. Порядок разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами РНКО, с учетом методологии, принципов лучших международных практик.

1.3. Порядок распространяется на все направления деятельности РНКО и содержит правила поведения, распространяющиеся на всех сотрудников РНКО, независимо от уровня занимаемой ими должности, а также членов Правления и Совета директоров РНКО.

1.4. Порядок является основой для разработки внутренних и организационно-распорядительных документов по исключению, выявлению и урегулированию конфликтов интересов в РНКО.

1.5. Основанием для пересмотра Порядка могут служить введение новых нормативных требований, касающихся управления конфликтами интересов, или изменения подходов РНКО к порядку предотвращения и урегулирования конфликтов интересов.

1.6. Изменение наименований подразделений, перечисленных в Порядке, без существенного изменения фактического функционала подразделений не влечет необходимости актуализации Порядка.

## 2. Термины и определения

2.1. В Порядке используются следующие термины, определения и сокращения:

**РНКО** – Акционерное общество Расчетная Небанковская Кредитная Организация «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

**ОБ** – отдел безопасности РНКО;

**УИБ** – управление информационной безопасности РНКО;

**СВА** – служба внутреннего аудита РНКО;

**СВК** – Служба внутреннего контроля РНКО;

**заинтересованные лица** – акционеры, члены органов управления РНКО, органов государственной власти, сотрудники, инвесторы, другие клиенты и контрагенты РНКО, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования РНКО или в любых других случаях способствовать возникновению конфликта интересов РНКО и указанных лиц;

**клиенты** – юридические, находящиеся на обслуживании в РНКО;

**контрагенты** – физические и юридические лица, являющиеся стороной по договору с РНКО и не являющиеся клиентами;

**конфликт интересов** – ситуация, при которой в результате личной заинтересованности сотрудника, влияющей на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, возможно возникновение противоречий между имущественными и иными интересами РНКО, его

структурными подразделениями и (или) его сотрудниками, клиентами, а также возникновение любых разногласий или споров между органами управления РНКО и его акционерами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для РНКО и (или) клиентов;

**корпоративный конфликт** – любое разногласие или спор между исполнительными органами управления РНКО и его акционером, которые возникли в связи с участием акционера в РНКО, либо разногласие или спор между акционерами, если он затрагивает или может затронуть интересы РНКО;

**личная заинтересованность** – возможность получения сотрудником РНКО при исполнении должностных обязанностей выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, а также для граждан или организаций, с которыми сотрудник РНКО связан финансовыми или иными обязательствами;

**льготные сделки** – сделки, условия которых предусматривают получение клиентом преимуществ по сравнению со стандартными (типовыми) условиями сделок;

**органы управления РНКО** – Общее собрание акционеров РНКО, Совет директоров РНКО, Правление РНКО (коллегиальный исполнительный орган), Председатель Правления РНКО (единоличный исполнительный орган);

**сотрудник РНКО** – в целях настоящего Порядка любое физическое лицо, заключившее с РНКО трудовой договор или иной гражданско-правовой договор, предусматривающий выполнение определенной функции (работы по определенной специальности, квалификации или должности) за плату ;

**существенное влияние** – действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру капитала, финансовое состояние РНКО и положение акционеров;

**связанные с РНКО лица** – физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые РНКО решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние РНКО. Для целей настоящего Порядка под связанными с РНКО лицами понимаются аффилированные лица РНКО, акционеры РНКО и их аффилированные лица, инсайдеры РНКО.

### **3. Цели и задачи управления конфликтом интересов**

3.1. Целью Порядка является определение процедур и механизмов предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования конфликта интересов, закрепление мер, направленных на предотвращение его последствий, определение правил поведения сотрудников РНКО в случаях возникновения конфликтов интересов, в том числе потенциальных.

#### 3.2. Основные задачи Порядка:

- повышение доверия к РНКО со стороны клиентов и партнеров, обеспечение обслуживания клиентов с соблюдением высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;
- соответствие международным стандартам и передовым практикам в целях повышения деловой репутации РНКО;
- установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения сотрудников РНКО в случаях возникновения конфликта интересов;

- предоставление сотрудникам общей информации о предпринимаемых РНКО мерах по управлению (предотвращению, выявлению и урегулированию) конфликтом интересов, в том числе потенциальным, а также оказание помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких ситуаций;
- определение обязательных для соблюдения РНКО стандартов управления конфликтом интересов, в том числе потенциальным.

#### **4. Принципы управления конфликтом интересов**

При управлении конфликтом интересов РНКО руководствуется следующими принципами:

- предотвращение, выявление и урегулирование конфликтов интересов как гарантия защиты имущественных интересов и деловой репутации РНКО;
- обеспечение четкого разграничения компетенций органов управления РНКО и сотрудников РНКО в целях исключения конфликта интересов;
- индивидуальное рассмотрение всей имеющейся информации при выявлении каждого конфликта интересов и его урегулировании;
- заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должны принимать участия в его урегулировании;
- конфиденциальность процесса раскрытия сведений о конфликте интересов и процесса его урегулирования;
- соблюдение баланса интересов РНКО и сотрудников при урегулировании конфликта интересов;
- справедливое отношение РНКО к своим клиентам в рамках консультирования и совершения сделок с ними или от их имени и (или) по их поручению;
- использование сотрудниками, органами управления предоставленных им полномочий, связанных с занимаемыми ими должностями, исключительно в интересах РНКО, не во вред собственной деловой репутации, деловой репутации других сотрудников РНКО, а также РНКО в целом;
- незамедлительное информирование о личной заинтересованности у сотрудников, органов управления РНКО, способной привести к возникновению конфликта интересов;
- защита сотрудников, органов управления РНКО от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно выявлен и урегулирован (предотвращен) РНКО.

#### **5. Основные виды конфликтов интересов**

5.1. Конфликт интересов присущ любой сфере, включая банковскую деятельность. Само по себе наличие конфликта интересов не будет являться нарушением внутренних процедур РНКО, если в отношении данного конфликта были своевременно приняты должные меры по раскрытию, выявлению, оценке и управлению. Конфликт интересов (или кажущееся наличие такого конфликта), в отношении которого не было принято должных мер, представляет собой угрозу для РНКО в глазах сотрудников и иных лиц, в том числе клиентов, акционеров, контрагентов.

5.2. В результате ненадлежащего управления конфликтом интересов у РНКО могут реализоваться следующие виды рисков:

- **кредитный риск** – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед РНКО в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке;
- **репутационный риск** – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия РНКО со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность РНКО поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- **правовой риск** – риск возникновения у РНКО убытков вследствие нарушения РНКО и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых РНКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности РНКО);
- **операционный риск** – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов РНКО, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий, (пример – реализация операционного риска в результате возможных нарушений сотрудниками РНКО положений настоящего Порядка и иных внутренних документов РНКО, регламентирующих процедуры управления конфликтами интересов);
- **риск несоответствия законодательным и регуляторным требованиям;**
- **иные виды рисков.**

5.3. В зависимости от степени проявления конфликт интересов может быть явным или потенциальным:

- **явный конфликт интересов** – ситуация, когда при осуществлении РНКО деятельности являются очевидными противоречия между интересами РНКО и/или его клиентов и/или его сотрудников и это может привести к нанесению материальных убытков клиенту (клиентам), сотрудникам РНКО, связанным лицам или РНКО;
- **потенциальный конфликт интересов** – ситуация, когда вследствие деятельности РНКО могут возникнуть противоречия между интересами РНКО и/или его клиентами и/или его сотрудниками.

5.4. РНКО выделяет следующие виды конфликта интересов:

5.4.1. **Корпоративный конфликт**, примерами которого являются:

- неспособность акционеров оказывать существенное влияние на деятельность РНКО;
- заключение акционерами крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, без предварительного согласования с органами управления РНКО;
- ненадлежащее раскрытие информации лицами, входящими в органы управления РНКО, о должностях, занимаемых в органах управления других организаций.

5.4.2. **Конфликт между интересами РНКО и его клиентов**, примерами которого являются:

- использование или незаконное раскрытие РНКО конфиденциальной информации о клиенте;
- клиент и РНКО конкурируют в отношении осуществления одинаковой операции с третьей стороной;
- РНКО предоставляет клиенту финансовые продукты, проведенный анализ по которым был негативным;
- конфликт между обязанностью уважать интересы клиента и ценой продуктов и услуг, которые предоставляются. РНКО завышает цену на товар или услугу, которые продаются клиенту;
- у клиента привилегированное положение во взаимоотношениях с РНКО. Клиент является руководителем, акционером или кредитором РНКО;
- РНКО предоставляет преимущество своим собственным интересам во вред безопасности и качеству услуги, которую он предоставляет клиентам;
- РНКО ведет коммерческие дела с двумя клиентами по поводу одного объекта;
- РНКО предоставляет преимущество связанным лицам при выполнении операции.

**5.4.3. Конфликт между интересами сотрудников и клиентов РНКО, примерами которого являются:**

- предпочтение сотрудником интересов одного клиента в ущерб интересам другого клиента с целью получения личной выгоды;
- предпочтение сотрудником собственных интересов в ущерб интересам клиента с целью получения личной выгоды;
- использование конфиденциальной или инсайдерской информации, полученной сотрудником от клиента, для проведения операций в свою пользу.

**5.4.4. Конфликт между интересами РНКО и сотрудников, примерами которого являются:**

- превышение сотрудником своих должностных полномочий с целью получения личной выгоды;
- привлечение сотрудником контрагентов в ущерб интересам РНКО с целью получения личной выгоды;
- ненадлежащее исполнение сотрудником своих должностных обязанностей по причине занятости в иной организации;
- совмещение сотрудником исполнительных и контрольных функций, позволяющее использовать свои должностные обязанности с целью получения личной выгоды и/или выгоды третьих лиц;
- отсутствие контроля разграничения доступа к конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения сотрудником своих должностных обязанностей и может быть использована им с целью получения личной выгоды и/или выгоды третьих лиц;
- прием на работу или изменение должностных обязанностей сотрудника РНКО, находящегося в родственных / семейных отношениях с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции.

**5.4.5. Внутренний конфликт интересов (конфликт интересов между сотрудниками РНКО), примерами которого являются:**

- препятствование одним сотрудником исполнению должностных полномочий другим сотрудником с целью получения личной выгоды;

- проведение сделок и банковских операций одними сотрудниками при условиях, требующих от других сотрудников существенного сокращения сроков, установленных внутрибанковскими регламентами для выполнения банковских процедур;
- между направлениями бизнеса (например, в части реализации планов, стоящих перед подразделениями, и оценки их выполнения);
- в пределах одного функционального подразделения. Например, сочетание в пределах одной вертикальной подчиненности функции по предоставлению продукта РНКО и контрольных функций;
- конфликт в связи с наличием у сотрудника родственных связей в РНКО.

Приведенные примеры конфликтов интересов не исчерпывают все возможные ситуации возникновения конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления РНКО своей деятельности.

5.5. Общими факторами для всех видов конфликтов интересов являются:

- несоблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов органов исполнительной власти Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов РНКО;
- несоблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики;
- несоблюдение интересов клиентов;
- ненадлежащее раскрытие, непредставление или представление недостоверной информации, потенциально влияющей на решения, принимаемые РНКО (акционерами, органами управления, сотрудниками) и клиентами.

## **6. Участники управления конфликтами интересов, их функции, зоны ответственности**

Участники управления конфликтами интересов осуществляют следующие функции:

**Совет директоров РНКО:** утверждение Порядка.

**Правление РНКО:**

- - осуществление контроля за соблюдением требований Порядка, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе управления конфликтами интересов;
- - утверждение внутренних нормативных документов РНКО по вопросам управления конфликтами интересов и обеспечение условий для надлежащего контроля их исполнения;
- - рассмотрение вопросов и принятие решений в области конфликта интересов и принципов профессиональной этики и этических норм делового ведения бизнеса в рамках своих полномочий;
- - принятие решений по значимым вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы управления конфликтами интересов;
- - рассмотрение отчетов по вопросам работы в области управления конфликтами интересов, за исключением отчетов, рассмотрение которых отнесено к компетенции Председателя Правления РНКО;
- - обеспечение соответствия деятельности РНКО требованиям законодательства, выполнения требований законодательства через организацию систем, процессов, контролей и процедур, необходимых для управления конфликтами интересов.

- Уполномоченные подразделения и сотрудники, в функции которых входит документирование конфликтов интересов (СВК, СБ, секретарь, отдел по работе с кадрами в соответствии с предоставленными полномочиями и компетенцией):
  - - разработка общей методологии в области управления конфликтами интересов;
  - - выявление в ходе проверок конфликтов интересов в РНКО, условий их возникновения, оценка эффективности принимаемых мер по их устранению и предотвращению;
  - - проведение оценки связанных рисков при реализации конфликта интересов, осуществление мер по идентификации, анализу и разрешению конфликта интересов;
  - - вынесение на рассмотрение органов управления РНКО, анализ конфликтов интересов, превышающих их компетенцию;
  - - инициирование и контроль внесения изменений во внутренние документы, направленные на исключение конфликта интересов, и участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
  - - оценка целесообразности и эффективности мер, принимаемых по обращениям (жалобам) клиентов, а также по замечаниям и рекомендациям Банка России, органов государственного надзора (контроля) и внешних аудиторов;
  - - направление в случае необходимости рекомендаций по урегулированию конфликта интересов органам управления РНКО и руководителям проверяемых подразделений РНКО;
  - - проведение мероприятий по развитию культуры в области управления конфликтами интересов, в том числе информирование сотрудников, проведение тренингов и консультаций по реализации Порядка, иным стандартам и правилам, изменениям в нормативных требованиях.
- Подразделения РНКО, в функции которых входит обеспечение физической охраны, информационной и экономической безопасности РНКО (ОБ, УИБ в соответствии с предоставленными полномочиями и компетенцией):
  - - обеспечение условия для неразглашения членами органов управления РНКО и сотрудниками РНКО инсайдерской и другой конфиденциальной информации о РНКО, его клиентах;
  - - выявление в контакте со структурными подразделениями РНКО фактов использования конфиденциальной информации в личных целях и принятие соответствующих мер воздействия в отношении виновных лиц;
  - - осуществление проверки сведений о кандидатах, рассматриваемых на должности в РНКО;
  - - организация и поддержание взаимодействия с правоохранительными органами.
- Сотрудники, входящие в органы управления РНКО, а также являющиеся руководителями самостоятельных структурных подразделений, и их заместители ориентируют сотрудников на безусловное выполнение требований Порядка и этических стандартов поведения, подают пример добросовестного поведения.
- Все сотрудники РНКО в рамках своих должностных обязанностей несут ответственность за нарушение требований Порядка, иных внутренних документов РНКО и законодательства Российской Федерации по предотвращению конфликта интересов и исключению условий его возникновения.

## **7. Выявление конфликта интересов**

7.1. Выявление конфликта интересов осуществляется всеми сотрудниками РНКО в ходе своей текущей деятельности.

7.2. В случае если сотруднику РНКО стала известна информация о потенциальном / явном конфликте интересов, он обязан незамедлительно довести ее до сведения руководителя своего подразделения и СВК.

7.3. Информирование о конфликте интересов осуществляется путем составления сотрудником уведомления по форме приложения 1 к Порядку и его направления по корпоративной электронной почте в адрес СВК.

7.4. Сведения по форме уведомления о конфликте интересов, представленные сотрудниками РНКО, регистрируются СВК в журнале регистрации уведомлений о конфликте интересов (далее – Журнал) по форме приложения 2 к Порядку. Доступ к информации, содержащейся в Журнале, предоставляется уполномоченным подразделениям и сотрудникам, в функции которых входит документирование конфликтов интересов. Ведение Журнала осуществляется в электронном виде. В отношении каждого зарегистрированного конфликта интересов СВК в Журнале фиксирует меры, принятые в целях его урегулирования.

7.5. СВК вправе потребовать от сотрудников РНКО раскрытия сведений о возможности возникновения конфликтов интересов в иных случаях по мере возникновения необходимости. Сотрудник РНКО обязан предоставить СВК необходимую информацию в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения запроса, если более длительный срок не установлен в запросе СВК.

7.6. ОБ (в рамках своих полномочий и компетенций) выявляет конфликты интересов, возникающие у сотрудников РНКО, в ходе проведения проверок в случаях и порядке, установленных внутренними нормативными документами РНКО. При выявлении в ходе таких проверок признаков конфликтов интересов ОБ представляет информацию об этих признаках конфликтов интересов в СВК. ОБ может привлекать СВК для консультаций по вопросам выявления конфликтов интересов.

7.7. В РНКО организована работа с обращениями (претензиями, жалобами) таким образом, чтобы обеспечить надлежащее управление конфликтами интересов; обеспечен учет и своевременное рассмотрение писем, заявлений и требований (в т. ч. устных) клиентов и контрагентов, поступающих на имя органов управления РНКО, в обособленные и структурные подразделения РНКО. В случае если во входящей корреспонденции содержится информация о наличии конфликта интересов, такая корреспонденция доводится до сведения:

- руководителя СВК;
- руководителя ОБ;
- руководителя подразделения РНКО, осуществляющего деятельность по направлению, в отношении которого получена негативная информация.

## **8. Предотвращение конфликтов интересов**

Порядком устанавливаются меры по предотвращению конфликта интересов, обязательные для выполнения органами управления РНКО и сотрудниками. Указанные меры не являются исчерпывающими и определяются (дополняются) в процессе деятельности РНКО.

8.1. В целях предотвращения конфликта интересов распределение должностных обязанностей и наделение сотрудников РНКО полномочиями на совершение сделок осуществлено в РНКО таким образом, чтобы исключить условия возникновения факторов, обуславливающих возникновение конфликта интересов. Распределение должностных обязанностей сотрудников РНКО исключает предоставление одному и тому же подразделению или сотруднику права:

- совершать расчетные операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов РНКО и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность РНКО;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам РНКО и совершать операции с теми же клиентами;
- совмещать функции принятия рисков и управления рисками;
- совмещать функции валидации моделей и их разработки;
- совершать иные действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

8.2. В целях предотвращения любых видов конфликтов интересов **сотрудники РНКО, принимающие решения о проведении сделок и операций, заключающие договоры с клиентами и контрагентами РНКО должны:**

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтных ситуаций;
- обеспечивать эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- обеспечивать максимально возможную результативность при совершении расчетных операций и других сделок;
- представлять Совету директоров РНКО информацию обо всех сделках со связанными с РНКО лицами в случаях и в порядке, предусмотренных внутренними документами РНКО;
- не совершать крупные сделки без предварительного одобрения их органами управления РНКО;
- заключать договоры в пределах установленных лимитов;
- воздерживаться от совершения сделок по доверенностям, выданным от имени РНКО и от имени клиента одному и тому же лицу (лицам).

8.3. В целях предотвращения конфликтов интересов, имеющих место **при проведении части финансовых операций РНКО** и заранее идентифицированных сотрудниками, проводятся следующие мероприятия:

- осуществление оценки банковских рисков и подготовка принятия надлежащих управленческих решений профильными подразделениями РНКО, в функциональные обязанности которых входит управление рисками РНКО;
- проведение процедуры обязательного лимитирования финансовых операций;
- на каждом уровне принятия решений устанавливаются количественные и качественные ограничения: состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т. п.;

- внутренними документами РНКО устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок;
- для каждого подразделения РНКО устанавливаются ограничения полномочий, а в случаях, когда функции подразделений пересекаются, устанавливается механизм принятия коллегиальных решений.

**8.4. В целях предотвращения конфликтов интересов сотрудники, осуществляющие расчетное обслуживание клиентов должны:**

- обеспечить сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных РНКО клиентами и контрагентами;
- обеспечить своевременность расчетов по поручениям клиентов, и расчетов по иным сделкам;
- обеспечить условия, при которых на денежные средства и иные ценности юридических лиц, находящиеся на счетах, может быть наложен арест или обращено взыскание только в порядке, предусмотренном законодательством и нормативными актами;
- обеспечить предоставление информации по операциям и счетам юридических лиц в порядке, предусмотренном нормативными актами;
- совершать от имени клиента операции (сделки) строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре или в иных документах;
- исключить сознательное использование сотрудниками ситуации в личных целях при очевидной ошибке клиента (в том числе при ошибке в заявке, заявлении и ином документе, подписанном клиентом). В случае наличия такой ошибки в поручении клиента сотрудник РНКО должен принять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информировать об этом клиента;
- выданные клиенту рекомендации должны основываться на добросовестном анализе имеющейся информации по данному вопросу.

**8.5. В целях предотвращения конфликтов интересов сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:**

- осуществляют контроль за соблюдением внутрибанковских лимитов при совершении расчетных операций и сделок;
- осуществляют проверки условий совершения операций со связанными лицами;
- обеспечивают достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам и клиентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечивают учет информации об аффилированных лицах, об акционерах РНКО и их аффилированных лицах, об инсайдерах РНКО;
- осуществляют внутренний контроль в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами РНКО;
- участвуют в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля;
- совершенствуют систему сохранения созданной, приобретенной и накопленной в процессе деятельности РНКО информации, которая, находясь на бумажных, электронных и других видах носителей, отнесенная к служебной и коммерческой тайне, без согласия органов управления РНКО или уполномоченных сотрудников РНКО не должна стать предметом

продажи, передачи, копирования, размножения, обмена и иного распространения и тиражирования;

– осуществляют разработку и совершенствование мер по предупреждению использования в личных целях имеющейся в РНКО информации лицами, имеющими доступ к такой информации.

8.6. В целях предотвращения конфликтов интересов между РНКО и сотрудниками РНКО при исполнении ими служебных обязанностей **все сотрудники РНКО обязаны:**

– соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов, Устава РНКО, внутренних нормативных документов РНКО;

– обеспечивать соблюдение порядков и процедур совершения расчетных операций;

– соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;

– заключать договоры в пределах установленных лимитов;

– выполнять операции (сделки) клиентов профессионально, тщательно, добросовестно, а также выполнять поручения клиентов по возможности наилучшим образом с точки зрения финансовой эффективности, исходя из текущей конъюнктуры рынка;

– обеспечивать строгое соблюдение тайны по операциям, счетам клиентов РНКО и его корреспондентов, а также коммерческой тайны РНКО;

– поставить в известность руководителя своего подразделения или органы управления РНКО о намерении приобрести долю (акции) в юридических лицах, позволяющую оказывать влияние на принятие решений;

– своевременно информировать руководителя своего подразделения о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации;

– письменно уведомить в срок до 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения, а также изменения сведений руководителя своего подразделения и СВК о компании (компаниях), в которой (которых) сотрудник РНКО или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, а также об иной оплачиваемой деятельности, которую ведет сотрудник кроме работы в РНКО, формат уведомления указан в приложении 4 к Порядку;

– воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между РНКО и компанией (ями), в которой (ых) сотрудник РНКО или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес или являются аффилированными лицами;

– своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о РНКО в средствах массовой информации и иных источниках. Осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления негативной или недостоверной информации;

– заблаговременно сообщить руководителю своего подразделения и СВК о своем намерении работать по совместительству в другой компании (в том числе участвовать в органах управления другой компании) и предоставить информацию, которая позволит сделать заключение о наличии или отсутствии в ситуации совместительства конфликта интересов.

Информация сотрудников о планируемом / возможном совмещении трудовой деятельности в РНКО с иной трудовой деятельностью доводится до сведения СВК в письменном виде по форме приложения 1 к Порядку для проведения оценки на предмет наличия конфликта интересов, а также ведения внутреннего учета.

–

## 9. Урегулирование конфликтов интересов

9.1. РНКО использует все доступные законные способы урегулирования возникшего конфликта интересов в досудебном порядке с соблюдением законных интересов РНКО и

клиентов и обеспечивает учет, своевременное рассмотрение жалоб, заявлений и обращений клиентов, сотрудников и акционеров РНКО.

9.2. Сотрудник, получивший от клиента или из иных источников информацию о конфликте интересов, обязан незамедлительно проинформировать об этом своего руководителя подразделения и СВК в порядке, предусмотренном п. 7.3 Порядка.

9.3. По факту получения уведомления о конфликте интересов СВК проводит проверку в целях подтверждения факта или опровержения предположения о наличии конфликта интересов, по итогам которой составляется письменное заключение о наличии или отсутствии конфликта интересов, рекомендации по его урегулированию с приложением полученных в ходе проверки материалов (при наличии). Перечень способов урегулирования конфликтов интересов приведен в приложении 3 к Порядку.

9.4. Для проведения указанной проверки СВК вправе привлекать ОБ и иные подразделения РНКО.

9.5. В случае невозможности самостоятельно предотвратить или урегулировать конфликт интересов сотрудниками РНКО и (или) их непосредственными руководителями на уровне подразделения, СВК представляет Председателю Правления РНКО информацию о конфликте интересов, возможных причинах его возникновения, возможных последствиях, мерах, направленных на его устранение.

9.6. Председатель Правления РНКО определяет порядок урегулирования конфликта, при необходимости создает комиссию для урегулирования конфликта интересов.

9.7. При невозможности немедленного урегулирования конфликта интересов Председатель Правления РНКО выносит вопрос на рассмотрение Правления РНКО. Необходимые меры по урегулированию конфликта интересов утверждаются Правлением РНКО.

9.8. Лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не могут участвовать в его урегулировании.

9.9. В случае невозможности урегулирования возникшего конфликта интересов между РНКО и другой стороной в досудебном порядке РНКО обращается в суд по своему местонахождению.

9.10. Сведения о принятых в целях урегулирования конфликта интересов мерах доводятся РНКО до всех участников конфликта.

9.11. СВК ведет журнал выявленных ситуаций конфликта интересов и мер, принятых для их урегулирования.

9.12. Вышеуказанные меры и способы предотвращения и урегулирования конфликтов интересов не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае могут быть использованы иные формы урегулирования конфликта в зависимости от специфики сложившейся ситуации, степени адекватности предпринимаемых мер целям урегулирования конфликта.

## **10. Ответственность**

10.1. Все сотрудники РНКО, независимо от занимаемой должности, несут дисциплинарную ответственность за неисполнение требований Порядка в порядке, установленном Трудовым кодексом Российской Федерации.

10.2. Соккрытие конфликта интересов, непредставление или несвоевременное представление уведомления о конфликте интересов относятся к числу грубых нарушений.

10.3. Руководитель самостоятельного структурного подразделения РНКО, руководитель СВК вправе ходатайствовать о применении к сотруднику РНКО, виновному в неисполнении требований настоящего Порядка, дисциплинарного взыскания.

## **11. Заключительные положения**

11.1. Порядок, а также изменения и дополнения к нему утверждаются Советом директоров РНКО, вступают в силу с даты принятия соответствующего решения Советом директоров РНКО и действуют до их отмены либо принятия нового документа по данному вопросу.

11.2. Разработчиком и структурным подразделением, ответственным за актуализацию Порядка, является СВК.

11.3. Все сотрудники РНКО при приеме на работу проходят процедуру ознакомления с положениями Порядка под роспись в соответствии с действующим в РНКО порядком и подписывают лист ознакомления с внутренним нормативным документом.

11.4. Если при изменении законодательства Российской Федерации отдельные положения Порядка вступают в противоречие с ним, то такие положения утрачивают свою юридическую силу и до момента внесения изменений в Порядок сотрудники РНКО руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких положений не влияет на действие документа в целом.

Приложение 1  
к Порядку предотвращения конфликтов  
интересов в АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ»

**Уведомление о возможности возникновения у сотрудника РНКО конфликта интересов  
или возникшем конфликте интересов**

Я, \_\_\_\_\_,  
(ФИО, должность, наименование подразделения)

сообщаю, что:

1. \_\_\_\_\_  
*(описание личной заинтересованности, которая приводит или может привести к  
возникновению конфликта интересов)*

\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_  
*(описание должностных обязанностей, на исполнение которых может негативно повлиять  
либо негативно влияет личная заинтересованность сотрудника РНКО)*

\_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_  
*(дополнительные сведения, которые сотрудник РНКО считает необходимым указать)*

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(дата)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(инициалы и фамилия)

Приложение 2  
к Порядку предотвращения конфликтов  
интересов в АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ»

**Журнал регистрации уведомлений о конфликте интересов**

Описание конфликта интересов	Дата выявления	Кто выявил	Рекомендация СВК	История вопроса	Меры по урегулированию конфликта интересов	ФИО ответственного за урегулирование конфликта интересов	Дата статуса / согласования	Ответственный сотрудник СВК	Файл	Статус
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

### **Перечень способов урегулирования конфликтов интересов<sup>1</sup>**

1. Не расценивать как конфликт интересов те ситуации (обстоятельства или взаимоотношения), которые, по мнению декларировавшего их сотрудника, создают или могут создать конфликт с интересами РНКО.
2. Ограничение сотруднику РНКО доступа к конкретной информации РНКО, которая может иметь отношение к частным интересам сотрудника.
3. Отстранение сотрудника (постоянно или временно) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов.
4. Изменение должностных обязанностей сотрудника РНКО, являющегося субъектом конфликта интересов.
5. Временное отстранение сотрудника от должности, если его частные интересы входят в противоречие с должностными обязанностями.
6. Перевод сотрудника на должность, предусматривающую выполнение трудовых функций, не связанных с конфликтом интересов.
7. Увольнение сотрудника из РНКО по инициативе сотрудника.
8. Увольнение сотрудника по инициативе РНКО за дисциплинарные проступки при наличии оснований, предусмотренных применимым правом.
9. Передача имущества, составляющего конфликтный частный интерес, в доверительное управление.
10. Осуществление дополнительного контроля принятия решений (совершения действий) в отношении лиц, с которыми связан субъект конфликта интересов;
11. Отказ сотрудника РНКО от своего частного интереса, порождающего конфликт с интересами РНКО.
12. Иное.

---

<sup>1</sup> Данный перечень не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае урегулирования конфликта интересов могут быть найдены иные способы урегулирования конфликта.

Приложение 4  
к Порядку предотвращения  
конфликтов  
интересов в АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ»

**Уведомление сотрудника РНКО**

Дата заполнения		
ФИО сотрудника РНКО		
Должность		
Структурное подразделение		
<b>Информация о сотруднике РНКО</b>		
1	Наличие работы по совместительству (наименование работодателя с указанием организационно-правовой формы, ИНН компании, должность, дата начала работы по совместительству)	
2	Наличие долей участия в юридических лицах, статуса индивидуального предпринимателя (ИП) у сотрудника РНКО и его аффилированных лиц (для юридического лица – наименование, организационно-правовая форма, ИНН, доля участия, для ИП – ОГРНИП, ИНН)	
3	Членство сотрудника РНКО и его аффилированных лиц в составе органов управления юридического лица	
4	Нахождение сотрудника РНКО на выборных должностях, не предполагающих оформление трудовых отношений и/или выплату вознаграждения	
5	Членство в политических партиях	
6	Наличие родственных связей в РНКО <sup>2</sup>	
<b>Информация об аффилированных лицах сотрудника</b>		
1	Аффилированные физические лица сотрудника РНКО	
2	Аффилированные юридические лица сотрудника РНКО	
3	Наличие у аффилированных лиц долей участия в юридических лицах	
4	Членство аффилированных лиц в составе органов управления юридических лиц	

(дата)

(подпись)

(инициалы и фамилия)

<sup>2</sup> К родственникам относятся: супруг (супруга), гражданские супруг (супруга), родители, братья и сестры, дети старше 18 лет, неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные, любые другие члены семьи сотрудника РНКО

**Порядок предотвращения конфликта интересов  
АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»**

**СОГЛАСОВАНО:**

<b>№№ п/п</b>	<b>Наименование должности</b>	<b>Личная подпись</b>	<b>Фамилия, инициалы</b>	<b>Дата</b>	<b>Примечания</b>
1.	Председатель Правления		С.И. Огурцов		
2.	Заместитель Председателя Правления		И.В. Родионов		
3.	Главный бухгалтер				
4.	Руководитель юридического управления		К.В. Андрианова		
5.	Руководитель Службы внутреннего контроля				
6.	Руководитель Службы внутреннего аудита				