

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Протокол Загальних зборів  
учасників ТОВ «ФК «ПОЛІС»  
№10/01/2022 від 10.01.2022 р.

**ПОЛІТИКА  
ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА  
УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»**

## ЗМІСТ

1. Загальні положення
2. Визначення термінів
3. Види конфліктів інтересів
4. Основні принципи запобігання конфлікту інтересів
5. Управління конфліктів інтересів
6. Відповідальність за невиконання (неналежне виконання) політики
7. Прикінцеві положення

Додаток №1 – Зобов'язання про прийняття і дотримання Політики запобігання конфлікту інтересів ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»

## **Розділ 1. Загальні положення**

Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів (далі – Політика) небанківської фінансової установи товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Поліс» (далі – Товариство) визначає принципи вимоги, спрямовані на запобігання та врегулювання конфлікту інтересів в Товаристві, визначає види конфліктів інтересів, заходи щодо запобігання і врегулювання конфлікту інтересів.

Ця Політика розроблена у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Політика є обов'язковою до виконання всіма структурними підрозділами та працівниками Товариства.

Політика відображає прагнення Товариства, його керівників та всіх працівників до високих етичних стандартів ведення відкритого і чесного бізнесу, забезпечення справедливого обслуговування клієнтів, дотримання стандартів корпоративного управління, підтримки на належному рівні ділової репутації Товариства та уникнення репутаційного ризику, прагнення докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів, які можуть виникати в діяльності Товариства.

Основними цілями і завданнями Політики є:

- 1) Визначення заходів та принципів запобігання конфлікту інтересів;
- 2) Надання працівникам Товариства загальної інформації про заходи щодо виявлення, управління та врегулювання конфлікту інтересів, а також надання працівникам Товариства інформації щодо визначення найбільш прийнятних способів вирішення таких конфліктів;
- 3) Визначення обов'язків органів управління, керівників і працівників Товариства щодо запобігання та управління конфліктом інтересів;
- 4) Інформування щодо заходів Товариства стосовно виявлення та розкриття потенційного або існуючого конфлікту інтересів.

## **Розділ 2. Визначення термінів**

**Асоційовані особи** - чоловік або дружина, прямі родичі особи (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка чи дружини особи, чоловік або дружина прямого родича.

**Прямі родичі** – особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права і обов'язки, у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі, а також – незалежно від зазначених умов – чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням згаданого суб'єкта.

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

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

**Наявний конфлікт інтересів** – суперечність між приватним інтересом особи та її службовими чи представницькими повноваженнями, що впливає на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень.

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

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

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

**Пряме підпорядкування** - відносини прямої організаційної або правової залежності підлеглої особи від її керівника, в тому числі через вирішення (участь у вирішенні) питань прийняття на роботу, звільнення з роботи, застосування заохочень, дисциплінарних стягнень, надання вказівок, доручень тощо, контролю за їх виконанням.

### **Розділ 3. Види конфліктів інтересів**

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

Конфлікти інтересів можуть виникати:

- між Товариством і клієнтом або декількома клієнтами;
- між працівником і клієнтом;
- між представником третьої сторони і клієнтом;
- між двома або більше клієнтами;
- між окремими працівниками і Товариством;
- між учасником і Товариством;
- між постачальниками товарів, робіт (послуг) і Товариством.

### **Розділ 4. Основні принципи запобігання конфлікту інтересів**

Основні принципи запобігання конфлікту інтересів в Товаристві:

1) Заборона розголошення та використання в особистих цілях інформації, що становить комерційну таємницю, персональних даних клієнтів, контрагентів, партнерів, працівників (далі інформація з обмеженим доступом), а також передачу такої інформації третім особам, за винятком випадків, передбачених законодавством України;

2) Встановлення інформаційних бар'єрів (розмежування доступу до інформації з обмеженим доступом, а також встановлення контролю щодо її передачі або розповсюдження).

3) Директор Товариства зобов'язаний уникати будь-яких ситуацій та дій, що можуть спричинити або загрожувати конфліктом інтересів, або можуть вплинути на неупередженість та незалежність при розгляді та прийнятті рішень на користь та в інтересах Товариства.

4) Здійснюючі свої повноваження, директор Товариства, керівники структурних підрозділів діють тільки в межах наданих їм повноважень, та представляючи Товариство перед третіми особами, мають поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших працівників та Товариства в цілому.

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

6) З метою недопущення потенційних конфліктів інтересів працівники у відносинах між собою та із клієнтами Товариства повинні бути безпристрасними щодо різних релігійних конфесій.

7) Директор Товариства та керівники структурних підрозділів не дозволяють, щоб особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість рішень.

8) Представницькі витрати та подарунки не мають завдавати шкоди діловій репутації Товариству.

Товариство відмовляється від проведення операції, укладення угод, ділових відносин, якщо вони створюють наявний або потенційний конфлікт інтересів, який з урахуванням запроваджених заходів щодо його зменшення або уникнення носить неприйнятний рівень.

## **Розділ 5. Управління конфліктами інтересів**

В рамках забезпечення управління конфліктом інтересів кандидати на вакантні посади Товариства заповнюють та подають до відділу персоналу Товариства «Зобов'язання про прийняття і дотримання Політики запобігання конфлікту інтересів ТОВ «Фінансова компанія «Поліс», що викладене в додатку 1 до цієї Політики.

Дана інформація використовується підрозділами Товариства для моніторингу наявних або потенційних конфліктів інтересів.

З метою запобігання конфлікту інтересів органи управління та контролю, працівники Товариства виконують такі обов'язки:

### **Директор Товариства:**

1) дотримується вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України, актів внутрішнього регулювання, своїх посадових інструкцій;

2) утримується від здійснення дій та прийняття рішень, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів, в тому числі від отримання моральної і/або іншої вигоди від клієнтів, а також вчинення дій, що суперечать інтересам клієнтів;

3) дотримуються норм ділового спілкування і принципів професійної етики;

4) своєчасно інформує спеціаліста з управління ризиками та комплаєнсу про наявність конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ним посадових обов'язків.

### **Керівники структурних підрозділів Товариства:**

1) дотримуються вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, актів внутрішнього регулювання Товариства;

2) утримується від здійснення дій та прийняття рішень, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів, в тому числі від отримання моральної і/або іншої вигоди від клієнтів, а також вчинення дій, що суперечать інтересам клієнтів;

3) дотримуються норм ділового спілкування і принципів професійної етики;

4) своєчасно інформують безпосередньо керівника та спеціаліста з управління ризиками та комплаєнсу про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ним посадових обов'язків;

5) розробляють проекти актів внутрішнього регулювання щодо порядку здійснення фінансових операцій, що виконує підрозділ, посадові інструкції підлеглих працівників, з урахуванням мети по виключенню виникнення конфлікту інтересів;

б) контроль дотримання підлеглими працівниками вимог щодо виключення виникнення конфлікту інтересів, що містяться в цій Політиці, в актах внутрішнього регулювання та нормативно-методичних документах щодо здійснення операцій і посадових інструкціях;

7) не здійснюють оформлення (ініціювання/здійснення/підтвердження) операцій у випадку, якщо вони є клієнтами за такими операціями.

### **Працівники Товариства:**

1) дотримуються вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, актів внутрішнього регулювання Товариства, своїх посадових інструкцій;

2) утримується від здійснення дій та прийняття рішень, які можуть призвести до виникнення конфлікту інтересів, в тому числі від отримання моральної і/або іншої вигоди від клієнтів, а також вчинення дій, що суперечать інтересам клієнтів;

3) здійснюють операції в межах повноважень з дотриманням встановленого в Товаристві порядку (процедури) їх вчинення;

4) не здійснюють оформлення (ініціювання/здійснення/підтвердження) операцій у випадку, якщо вони є клієнтами за такими операціями.

5) дотримуються норм ділового спілкування і принципів професійної етики;



б) невідкладно доводять до відома керівника підрозділу та спеціаліста з управління ризиками та комплаєнсу інформацію про виникнення у них конфлікту інтересів.

### **Спеціаліст з управління ризиками і комплаєнсу:**

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

2) здійснює аналіз виявлених випадків конфлікту інтересів та забезпечує їх змістовний розгляд та прийняття рішень щодо мінімізації їх наслідків та виключення в подальшій діяльності Товариства.

З метою управління конфліктами інтересів та аналізу їх впливу на діяльність Товариства накопичує інформацію про конфлікти інтересів.

## **Розділ 6. Відповідальність за невиконання (неналежне виконання) цієї політики**

Директор Товариства, керівники структурних підрозділів та всі працівники, незалежно від займаної посади, несуть відповідальність за дотримання принципів і вимог цієї Політики.

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

## **Розділ 7. Прикінцеві положення**

Політика затверджується Загальними Зборами учасників Товариства.

У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики чинному законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, зокрема у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів,

ця політика буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України.

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ПРО ПРИЙНЯТТЯ І ДОТРИМАННЯ  
ПОЛІТИКИ ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ  
КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»**

Я, \_\_\_\_\_,

ознайомлений (-на) із змістом Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів ТОВ «ФК «ПОЛІС» (далі – Політикою).

Я виражаю згоду з Політикою і беру на себе зобов'язання виконувати її вимоги і керуватися ними при прийнятті рішень в своїй професійній діяльності.

Я усвідомлюю і приймаю персональну відповідальність за порушення мною діючого законодавства України, принципів вимог антикорупційного законодавства, Політики та інших актів внутрішнього регулювання ТОВ «ФК «ПОЛІС» і знаю, що повинен (-а) повідомити безпосередньо керівника та спеціаліста з управління ризиками та комплаєнсу про таке порушення.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_р.

\_\_\_\_\_

(\_\_\_\_\_)

(підпис)

(ПІБ)