



УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО РНКО «ФИНПИЛОТ»
Протокол № 4
«08» мая 2026

ПОЛОЖЕНИЕ
о предотвращении и урегулировании конфликта интересов в ООО РНКО
«ФИНПИЛОТ»

Химки, 2026

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о предотвращении и урегулировании конфликта интересов в ООО РНКО «ФИНПИЛОТ» (далее – Положение) является внутренним нормативным документом ООО РНКО «ФИНПИЛОТ» (далее – РНКО), основной целью которого является установление порядка выявления и урегулирования конфликтов интересов, возникающих между интересами РНКО, личными интересами работников РНКО, клиентами РНКО, контрагентами РНКО в целях минимизации негативных последствий для РНКО.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии со следующими законодательными, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными документами РНКО:

- Конституцией Российской Федерации;
- Гражданским кодексом Российской Федерации (часть первая);
- Трудовым кодексом Российской Федерации;
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Уставом ООО РНКО «ФИНПИЛОТ»;
- письмом Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- письмом Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- письмом Банка России от 17.01.2005 № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»;
- письмом Банка России от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность РНКО в указанной области.

1.3. Настоящее Положение является частью системы управления регуляторным риском и действует в отношении всех работников и во всех сферах деятельности РНКО.

1.4. Под конфликтом интересов в рамках настоящего Положения понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами РНКО и (или) их работниками и (или) одним и более клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Не считается конфликтом интересов в целях настоящего Положения противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

1.5. РНКО ожидает от работников (независимо от занимаемой должности в РНКО) согласия с определенными этическими принципами, подходами и требованиями настоящего Положения.

1.6. Наличие конфликта интересов присуще банковской деятельности и само по себе не является нарушением, если в отношении такого конфликта были приняты должные меры по выявлению, оценке и управлению, а также раскрытию.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

РНКО – Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «ФИНПИЛОТ» (ООО РНКО «ФИНПИЛОТ»).

Клиенты – кредиторы, инвесторы, контрагенты и клиенты РНКО - юридические лица, с которыми РНКО вступает в гражданско-правовые отношения.

Работники – сотрудники, служащие, специалисты РНКО, обязанности которых регламентируются должностными инструкциями в зависимости от того, к какому структурному подразделению РНКО они относятся.

Органы управления РНКО – Общее Собрание Участников, Совет директоров, Правление (коллегиальный исполнительный орган), Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Выгода – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, которую можно оценить или определить в качестве дохода в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации (материальная выгода), или выгода, выражающаяся в достижении лицом очевидных личных целей, даже если такая выгода не привела к получению материальной выгоды.

Инсайдерская информация - информация, относящаяся как к инсайдерской информации РНКО, так и к инсайдерской информации клиентов и контрагентов РНКО, которая предоставлена РНКО. Инсайдерской информацией считается точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

Участники – юридические лица и (или) физические лица, владеющие долей в Уставном капитале РНКО.

Личная заинтересованность – возможность получения работником РНКО при исполнении должностных и общих служебных 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 работник РНКО связан финансовыми или иными обязательствами.

Конфликт интересов – ситуация, при которой в результате личной заинтересованности работника, влияющей на надлежащее исполнение им должностных и общих служебных обязанностей, возможно возникновение противоречий между имущественными и иными интересами РНКО, его структурными подразделениями и (или) его работниками, клиентами, а также возникновение любых разногласий или споров между органами управления РНКО и его участниками, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для РНКО и (или) клиентов.

Корпоративный конфликт – любые противоречия, разногласия или споры между органами управления РНКО и его участниками, либо разногласия и споры между участниками, затрагивающие интересы РНКО.

Заинтересованные лица – участники, члены органов управления РНКО, органов государственной власти, работники, 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 - на конфликт интересов РНКО и указанных лиц.

Аффилированные лица – юридические и (или) физические лица, способные оказывать существенное влияние на деятельность РНКО.

Существенное влияние – действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру и финансовое состояние РНКО и положение его участников.

Льготные сделки – сделки, условия которых предусматривают получение клиентом преимуществ по сравнению со стандартными (типовыми) условиями сделок.

3. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

3.1. В процессе проведения проверок, работники Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, а также персонал РНКО, участвующий в проведении операций и сделок, имеет доступ к конфиденциальной информации. Такая информация может касаться:

- данных об оплате труда руководителей и персонала РНКО;
- данных о финансовом положении клиентов РНКО;
- данных о собственных инвестициях РНКО;
- планов руководителей РНКО на будущее;
- расследования случаев мошенничества и возможного судебного преследования.

3.2. При выполнении своих служебных обязанностей работники Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, а также персонал РНКО, участвующий в проведении операций и сделок обязан проявлять повышенную осмотрительность в отношении использования подобной информации. Внутренние аудиторы и работники РНКО не должны использовать конфиденциальную информацию в собственных интересах или для любых других целей, приводящих к нарушению закона и внутренних правил, или наносящих ущерб РНКО.

3.3. Все работники РНКО несут ответственность за нарушение настоящего Положения, согласно Трудовому кодексу РФ, действующему законодательству РФ и внутренним документам РНКО.

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

4.1. Целью настоящего Положения является определение процедур и механизмов предупреждения, своевременного выявления, контроля и урегулирования (исключения) конфликта интересов, закрепление мер, направленных на предотвращение его последствий, определение правил поведения работников РНКО в случаях возникновения конфликтов интересов, в том числе потенциальных.

4.2. Основные задачи настоящего Положения:

- 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 работников РНКО в случаях возникновения конфликта интересов;
- предоставление работникам 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.

5.1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

5.1. В ситуации возникновения конфликта интересов РНКО ставит интересы клиентов на первое место. В случае возникновения конфликта интересов между работником и РНКО, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами работников имеют интересы РНКО. 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 работников и иных лиц, в том числе клиентов, участников общества и контрагентов.

5.2. РНКО придерживается следующих принципов управления конфликтом интересов:

- равного и справедливого отношения ко всем клиентам РНКО при их консультировании и/или совершении сделок с ними или от их имени и/или по их поручению;
- разграничения полномочий: РНКО четко разграничивает полномочия органов управления, коллегиальных органов, работников РНКО по принятию решений таким образом,

чтобы исключить конфликт интересов. Работники обязаны использовать свои полномочия и возможности исключительно в интересах РНКО. Заинтересованные лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не должны принимать решения по мерам его урегулирования;

- осуществления справедливой и независимой оценки возможных рисков для РНКО при выявлении случаев конфликта интересов;
- обеспечения руководителями всех уровней РНКО поддержания соответствующей культуры поведения работников, при которой они знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о сомнениях и проблемах;
- участия всех работников, независимо от занимаемой должности в РНКО, в процессах предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов;
- разработки мероприятий по урегулированию конфликта интересов, включающих, в том числе принятие, передачу, уклонение, минимизацию риска;
- соблюдения информационных барьеров и обеспечения охраны непубличной, конфиденциальной, инсайдерской информации и сведений, полученных в ходе раскрытия информации о конфликте интересов;
- создания среды открытого общения, включающей защиту работников РНКО от санкций и иных неблагоприятных последствий в связи с сообщением ими сведений о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт работником и приняты меры по его предотвращению/урегулированию;
- обеспечения достаточности нормативной базы, включая установление правил и ограничений в целях предотвращения и минимизации риска возникновения конфликта интересов;
- проведения обучающих мероприятий, в том числе с последующим тестированием работников на знание и понимание основных положений в области управления конфликтом интересов;
- защита работника от преследования в связи с сообщением о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт работником и урегулирован (предотвращен) РНКО;
- открытого взаимодействия с надзорными и регулирующими органами.

6. КЛАССИФИКАЦИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

6.1. Конфликт интересов между РНКО и его работниками – ситуация, при которой личная заинтересованность работника РНКО влияет или может повлиять на объективное исполнение им своих должностных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью такого работника и интересами РНКО, способное привести к причинению вреда законным интересам РНКО:

- осуществление работником собственных операций с финансовыми инструментами, валютой или товаром с использованием инсайдерской или другой конфиденциальной информации, полученной при исполнении им должностных обязанностей;
- совмещение работником исполнительных и контрольных функций, позволяющее использовать свои должностные обязанности с целью получения личной выгоды;
- использование работником конфиденциальной информации, которая не требуется для выполнения его должностных обязанностей и может быть использована им с целью получения личной выгоды;
- превышение работником своих должностных обязанностей, в том числе с целью получения личной выгоды;
- прием на работу или изменение должностных обязанностей работника Банка, находящегося в прямом родстве с непосредственным руководителем либо лицом, исполняющим связанные функции;
- продвижение работником РНКО закупок товаров/работ/услуг, ставших конкурентно непривлекательными для РНКО, с целью получения личной выгоды;
- привлечение работником РНКО контрагента в нарушение внутренних документов РНКО, регламентирующих закупки РНКО товаров/работ/услуг, с целью получения личной

выгоды.

6.2. Конфликты интересов между работниками РНКО - создание препятствий одним работником надлежащему и своевременному выполнению своих должностных обязанностей другим работником, в том числе с целью получения личной выгоды.

6.3. Конфликт интересов между РНКО, работниками и клиентами РНКО – противоречие между имущественными и иными интересами РНКО и имущественными и иными интересами клиентов, в случае проявления личной заинтересованности работника РНКО при исполнении им служебных обязанностей, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для РНКО и (или) его клиентов:

- предпочтение работником интересов одного клиента в ущерб интересам другого клиента, в том числе с целью получения личной выгоды;
- предпочтение работником собственных интересов в ущерб интересам клиента с целью получения личной выгоды;
- участие работника (лиц, состоящих с ним в близком родстве или свойстве) в деятельности контрагентов РНКО, подразумевающее предпочтение работником интересов одного контрагента в ущерб интересам другого и/или предпочтение работником собственных интересов в ущерб интересам контрагента, в том числе с целью получения личной выгоды.

6.4. Конфликт интересов РНКО с третьими лицами – противоречие между интересами РНКО и интересами иных юридических лиц при условии, что работник РНКО является работником/конечным бенефициаром/должностным лицом иного юридического лица и добросовестное исполнение работником РНКО своих обязанностей вследствие занятости в деятельности указанного юридического лица или участия/владения иным юридическим лицом невозможно.

6.5. Локальные внутренние конфликты интересов между подразделениями РНКО, его руководителями могут возникать в случае несовпадения интересов отдельного подразделения и РНКО в целом, а также между отдельными подразделениями РНКО по причине противоречий в условиях мотивации либо в связи с нездоровым соперничеством подразделений, в том числе за ресурсы.

6.6. Конфликт интересов может иметь неблагоприятные последствия, если работник РНКО позволяет личному либо иному интересу/действию извне:

- влиять на объективность его суждения и производимых им от имени РНКО действий;
- конкурировать против РНКО по любым сделкам либо снижать эффективность, с которой он исполняет свои должностные обязанности;
- повышать риски по проводимым от имени РНКО операциям и сделкам;
- наносить вред финансовому положению или деловой репутации РНКО.

6.7. Приведенные примеры конфликтов интересов не исчерпывают все возможные ситуации возникновения конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления РНКО своей деятельности. Работники и ответственные должностные лица РНКО самостоятельно должны оценивать возможность/наличие конфликта интересов и в других, аналогичных по смыслу ситуациях.

7. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

7.1. В целях предотвращения любых видов конфликтов интересов органы управления, должностные лица и работники РНКО обязаны:

- соблюдать требования законодательства, нормативных актов, Устава и внутренних документов РНКО;
- 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 рисками;

- исключить возможность вовлечения РНКО в осуществление противоправной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и оружия массового распространения;
- обеспечивать максимально возможную результативность при совершении операций и других сделок;
- осуществлять контроль за соблюдением лимитов при совершении операций и сделок, а также сделок со связанными с РНКО лицами и льготных сделок;
- осуществлять внутренний и внешний контроль в соответствии с Уставом и внутренними документами РНКО;
- обеспечивать учет информации об аффилированных лицах, об участниках РНКО и их аффилированных лицах, об инсайдерах РНКО;
- не совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью без предварительного одобрения их уполномоченными органами РНКО;
- осуществлять раскрытие информации о деятельности РНКО в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам и клиентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разрабатывать и совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях имеющейся в РНКО информации лицами, имеющими доступ к такой информации;
- 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;
- обеспечивать устойчивое достижение доходности РНКО в среднесрочном и долгосрочном периоде;
- участвовать в выявлении рисков и недостатков системы внутреннего контроля;
- соблюдать принципы профессиональной этики;
- разграничивать права доступа к конфиденциальной информации, получаемой работниками при исполнении своих должностных обязанностей;
- обеспечивать распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или работнику права:
 - совершать банковские 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;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

7.2. Информирование о факте возможного возникновения конфликта интересов, описанное в п. 7.1. настоящего Положения, осуществляется путем составления Уведомления по форме Приложения № 1 к настоящему Положению в Службу внутреннего контроля, в том числе посредством корпоративной электронной почты. Учет Уведомлений осуществляет Служба внутреннего контроля в Журнале учета уведомлений по форме Приложения № 2 к настоящему Положению.

7.3. В целях предотвращения конфликтов интересов между участниками РНКО, а также между органами управления, должностными лицами, работниками РНКО и его участниками, органы управления, должностные лица, работники РНКО обязаны:

- обеспечить своевременное доведение до участников четкой и обоснованной позиции РНКО в вопросах обеспечения законных прав участников;
- предоставлять участникам исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта;
- выявлять сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членов органов управления РНКО при приобретении акций (долей) конкурирующего РНКО, а также участие в органах управления таких лиц;
- разграничивать доступ к инсайдерской и другой конфиденциальной информации в зависимости от должностных обязанностей работников;
- разграничивать права доступа работников в автоматизированных системах РНКО при исполнении ими своих должностных обязанностей согласно их функциям и задачам;
- осуществлять контроль руководителями структурных подразделений за отсутствием несовместимых прав доступа работников.

7.4. В целях предотвращения конфликтов интересов между РНКО и должностными лицами, работниками при исполнении ими служебных обязанностей, должностные лица и работники обязаны:

- соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;
- заключать договоры в пределах установленных лимитов;
- своевременно информировать вышестоящее должностное лицо о возникновении обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации;
- уведомлять вышестоящее должностное лицо о компании(ях), в которой(ых) должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес, и с которой РНКО ведет или предполагает вести коммерческую деятельность;
- воздерживаться от любой деятельности, которая непосредственным образом влияет на отношения между РНКО и компанией(ями), в которой должностное лицо или члены его семьи имеют значительный финансовый интерес или являются аффилированными лицами;
- предварительно получить разрешение Председателя Правления РНКО на участие в органах управления другой компании, интересы которой могут противоречить интересам РНКО;
- заблаговременно сообщить, вышестоящему должностному лицу о своем намерении работать по совместительству в другой компании и предоставить информацию, подтверждающую, что предполагаемая работа не противоречит интересам РНКО.

7.5. В целях выявления конфликта интересов, при приеме на работу работники РНКО заполняют Типовую декларацию о конфликте интересов по форме Приложения № 3, а также подписывают Памятку-обязательство работников РНКО о конфликте интересов по форме Приложения № 4.

Ответственным подразделением за подписание и обеспечение сохранности указанных документов является Служба внутреннего контроля.

Службой внутреннего контроля проводится анализ содержания Типовой декларации о конфликте интересов, по результатам которого делается вывод об отсутствии либо наличии конфликта интересов.

В случае выявления у работника конфликта интересов, Службой внутреннего контроля совместно с заинтересованными подразделениями принимаются меры по урегулированию возникшего конфликта интересов, согласно раздела 8 настоящего Положения.

7.6. РНКО признает право работников РНКО на участие в научно-преподавательской, общественно-политической и культурной деятельности. При этом работники РНКО должны выступать исключительно от своего имени и обязаны избегать любых ситуаций и действий, которые могут вызвать конфликт интересов или могут повлиять на непредвзятость и независимость при рассмотрении и принятии решений в пользу и в интересах РНКО.

8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

8.1. В целях управления конфликтом интересов РНКО принимаются следующие основные способы его урегулирования:

- изменение или отказ от процесса/сделки/услуги/продукта, который приводит к возникновению или реализации конфликта интересов;
- меры, не связанные с изменением условий трудового договора:
 - предложение работнику отказаться от полученной или предполагаемой к получению выгоде, явившейся причиной возникновения конфликта интересов;
 - усиление контроля со стороны непосредственного руководителя за исполнением работником своих должностных обязанностей, при выполнении которых может возникнуть конфликт интересов;
 - ограничение доступа работника к конкретной информации, обладание которой может привести к конфликту интересов;
 - отстранение работника от участия в обсуждении и процессе принятия деловых решений;
 - изменение трудовых обязанностей работника по согласованию с ним и/или полномочий работника, в том числе изменение круга задач и конкретных поручений, исполняемых работником в рамках трудовых обязанностей;
- меры, связанные с изменением условий трудового договора, проводимые в соответствии с нормами, предусмотренными Трудовым кодексом Российской Федерации:
 - перевод работника на другую должность как внутри подразделения, так и в другие подразделения РНКО (включая повышение или понижение должности работника) с соблюдением процедур, предусмотренных Трудовым кодексом;
 - меры дисциплинарной ответственности, предусмотренные Трудовым кодексом и условиями трудового договора (замечание, выговор, увольнение работника по соответствующим основаниям);
 - материальное возмещение ущерба;
 - расторжение трудового договора с работником по соглашению сторон или увольнение работника из организации по инициативе работника;
 - увольнение работника по инициативе работодателя за совершение дисциплинарного проступка, в том числе повлекшее неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него трудовых обязанностей, в соответствии с трудовым законодательством и условиями трудового договора с работником.

8.2. При возникновении потенциального конфликта интересов у члена Совета директоров, в том числе при наличии заинтересованности в совершении РНКО сделки, такой член Совет директоров уведомляет об этом Совет директоров РНКО и в любом случае ставят интересы РНКО выше собственных интересов.

Член Совета директоров РНКО, интересы которого затрагивает или может затронуть конфликт, не участвуют в работе по разрешению такого конфликта. Член Совета директоров, у которого возник конфликт интересов, незамедлительно сообщает Совету директоров РНКО через его Председателя как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть сделано до начала обсуждения вопроса, по которому у члена Совета директоров имеется конфликт интересов.

Член Совета директоров РНКО не участвует в принятии решения в случае наличия конфликта интересов и воздерживается от голосования по вопросам, в отношении которых у него имеется конфликт интересов.

8.3. Мероприятия по управлению конфликтами интересов членов Совета директоров РНКО предусматривают следующие обязанности:

- избегать деятельности, которая может привести к созданию условий или возникновению конфликта интересов, т.е. не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами РНКО и (или) интересами ее клиентов;
- сообщать Совету директоров через его Председателя о фактах, которые могут вызвать или уже вызвали конфликт интересов;
- воздерживаться от голосования по тем вопросам, которые могут привести к конфликту

интересов или могут повлиять на объективность или возможность добросовестно исполнять свои обязанности по отношению к РНКО.

8.4. Сведения о конфликте интересов, который на каком-либо этапе своего развития затрагивает или может затронуть интересы Председателя Правления РНКО, передаются заинтересованным лицом для принятия решения о порядке урегулирования конфликта Совету директоров. В случае если конфликт интересов возникает в отношении членов Правления Банка, такая информация доводится до сведения Председателя Правления РНКО.

Если конфликт интересов может оказать влияние на принятие членом Правления решения по вопросу, выносимому на рассмотрение Правления РНКО, сообщение о конфликте интересов должно быть получено Председателем Правления РНКО до даты проведения заседания, в повестку дня которого включен такой вопрос. При этом член Правления должен воздержаться от голосования по такому вопросу. Если сообщение о конфликте интересов получено Председателем Правления РНКО после голосования по вопросу повестки дня, по которому у члена Правления присутствует конфликт интересов, голос указанного члена Правления не учитывается при определении результатов голосования.

Указанный перечень мер не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае могут быть приняты иные меры по урегулированию конфликта интересов, не противоречащим законодательству Российской Федерации.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Контроль за соблюдением Положения, а также за поддержанием настоящего Положения в актуальном состоянии осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля РНКО.

9.2. Контроль за соответствием требованиям законодательства Российской Федерации и принципам корпоративного управления внутренних нормативных документов РНКО в части предотвращения и урегулирования конфликта интересов осуществляется Службой внутреннего контроля РНКО в процессе согласования внутренних нормативных документов РНКО.

9.3. Контроль за распределением должностных обязанностей и полномочий в целях исключения злоупотреблений работниками своим служебным положением осуществляет Служба внутреннего контроля РНКО в процессе согласования положений о подразделениях и должностных инструкций работников.

9.4. Контроль за соблюдением мер по предотвращению конфликтов интересов, предусмотренных внутренними документами РНКО, и за их эффективностью осуществляет Служба внутреннего аудита РНКО при проведении плановых проверок различных направлений деятельности, в которых возможно проявление конфликтов интересов.

/наименование должности и ФИО непосредственного
начальника/ руководителя Службы внутреннего
контроля

От _____
(наименование должности и Ф.И.О. работника)

Уведомление №

о возможности возникновения у работника РНКО

конфликта интересов /о возникшем конфликте интересов

Сообщаю о возникновении ситуации, состоящей в следующем: *(описание обстоятельств, которые привели или могут привести к возникновению конфликта интересов)*

Дата составления _____

(подпись)

Уведомление принято _____
(должность руководителя подразделения/руководителя СВК, ФИО, подпись, дата)

Декларация о конфликте интересов

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ:

Ф.И.О. _____

Была ли смена имени: «ДА» _____ «НЕТ» _____; _____
(указать первоначальное)

Была ли смена фамилии: «ДА» _____ «НЕТ» _____; _____
(указать первоначальную)

Дата рождения _____

Место рождения _____

ИНН _____

Номер телефона _____

1) ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЯХ С ИНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ/ОРГАНАМИ ВЛАСТИ

Настоящим информирую, что я:

зарегистрирован(а) в качестве ИП: «ДА» _____ «НЕТ» _____;

зарегистрирован(а) в качестве самозанятого лица: «ДА» _____ «НЕТ» _____;

напрямую/косвенно владею юридическим лицом, российским или зарегистрированным за рубежом (за исключением владения акциями публичной компании): «ДА» _____ «НЕТ» _____;

являюсь руководителем/членом коллегиального органа управления юридического лица, зарегистрированного в РФ или за границей: «ДА» _____ «НЕТ» _____;

являюсь учредителем, бенефициаром или членом попечительского совета (исполнительным директором)

или наблюдательного совета фонда: «ДА» _____ «НЕТ» _____;

являюсь управляющим директором, членом правления (исполнительным директором) или членом наблюдательного совета ассоциации: «ДА» _____ «НЕТ» _____;

являюсь представителем и (или) служащим государственного органа или органа местного самоуправления и (или) лицом, оказывающим услуги государственному органу, органу местного самоуправления: «ДА» _____ «НЕТ» _____;

являюсь зарегистрированным кандидатом на выборную должность в органах государственной власти или местного самоуправления: «ДА» _____ «НЕТ» _____.

2) ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С РНКО «ФИНПИЛОТ»

Настоящим информирую, что я:

состою в деловых отношениях с РНКО «ФИНПИЛОТ» в качестве ИП/самозанятого лица/участника юридического лица, указанного в части 1 настоящей Декларации:

«ДА» _____ «НЕТ» _____;

в течение последних 3 лет состоял в деловых отношениях с РНКО «ФИНПИЛОТ» в качестве ИП/самозанятого лица/участника юридического лица, указанного в части 1 настоящей Декларации:

«ДА» _____ «НЕТ» _____;

в течение последних 3 лет состоял в деловых отношениях с РНКО «ФИНПИЛОТ» в качестве ИП/самозанятого лица/участника иного юридического лица: «ДА» _____ «НЕТ» _____.

3) ИНФОРМАЦИЯ О РЕГУЛЯРНОЙ ОПЛАЧИВАЕМОЙ РАБОТЕ У ДРУГОГО РАБОТОДАТЕЛЯ (ВНЕШНЕМ СОВМЕСТИТЕЛЬСТВЕ)

Настоящим информирую, что я осуществляю трудовую деятельность у другого работодателя:
«ДА» _____ «НЕТ» _____.

Отметка в поле «ДА», проставляется, если Вы планируете выполнение регулярной оплачиваемой работы у другого работодателя одновременно с РНКО «ФИНПИЛОТ»

4) ИНФОРМАЦИЯ О РОДСТВЕННИКАХ, РАБОТАЮЩИХ В РНКО «ФИНПИЛОТ»

Настоящим информирую, что мой родственник является сотрудником РНКО «ФИНПИЛОТ»:
«ДА» _____ «НЕТ» _____.

5) ИНФОРМАЦИЯ О РОДСТВЕННИКАХ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ОБСЛУЖИВАНИИ В РНКО «ФИНПИЛОТ» В КАЧЕСТВЕ КЛИЕНТОВ

Настоящим информирую, что мой родственник (в том числе являющийся учредителем/представителем юридического лица или индивидуального предпринимателя), находится на обслуживании в РНКО «ФИНПИЛОТ»: «ДА» _____ «НЕТ» _____.

6) СВЕДЕНИЯ О РОДСТВЕННИКАХ, ВЛАДЕЮЩИХ ДОЛЕЙ ИЛИ, ЗАНИМАЮЩИХ ДОЛЖНОСТЬ В КОМПАНИЯХ, КОТОРЫЕ ОСУЩЕСТВЛЯЮТ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, АНАЛОГИЧНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РНКО «ФИНПИЛОТ»/ЯВЛЯЮТСЯ ПОСТАВЩИКАМИ РНКО/ИМЕЮТ ПОСТОЯННЫЕ ДЕЛОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ С РНКО/ОКАЗЫВАЮТ ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ

Настоящим информирую, что мой родственник является владельцем, членом органа управления, работником организации, которая:

является поставщиком РНКО «ФИНПИЛОТ»: «ДА» _____ «НЕТ» _____;

имеет постоянные деловые отношения с РНКО «ФИНПИЛОТ»: «ДА» _____ «НЕТ» _____;

ведет деятельность, аналогичную деятельности РНКО «ФИНПИЛОТ»: «ДА» _____ «НЕТ» _____;

является агентом, оказывающим посреднические финансовые услуги: «ДА» _____ «НЕТ» _____;

7) ИНФОРМАЦИЯ О ВЫСТУПЛЕНИЯХ В СРЕДСТВАХ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ В ТЕЧЕНИЕ ПОСЛЕДНИХ ТРЕХ ЛЕТ

Настоящим информирую о выступлениях в средствах массовой информации (пресс-релизы, публикации, выступления на телевидении или радио, публичные подкасты и т.д.), в качестве лица, оказывающего влияние на формирование мнений, амбассадора бренда или об иной аналогичной деятельности за 3 года, предшествующих заполнению Декларации: «ДА» _____ «НЕТ» _____;

Деятельность осуществляется по настоящее время: «ДА» _____ «НЕТ» _____

Настоящим подтверждаю, что мои ответы и любая пояснительная информация являются полными, правдивыми и правильными.

« _____ » _____ 2026

(Ф.И.О. подпись)

**Памятка-обязательство для работников ООО РНКО
«ФИНПИЛОТ» о конфликте интересов**

Уважаемый работник!

РНКО стремится к повышению качества и показателей своей работы для удовлетворения требований органов управления и соблюдения интересов участников. Поэтому предлагаем вам ознакомиться с правилами РНКО, которые должны соблюдать все работники с целью исключения конфликтов между интересами РНКО, органов управления РНКО, участников РНКО и работников, а также подтвердить ваше согласие с ними и отсутствие корыстных личных интересов, несовместимых с целями деятельности РНКО.

Конфликт интересов:

- ситуация, в которой интересы работника РНКО, придерживающегося правил, стандартов корпоративного управления и бизнес-этики, вступают в противоречие с интересами РНКО как кредитной организации;
- ситуация, в которой интересы членов органов управления РНКО и работников РНКО вступают в противоречие с интересами РНКО как организации;
- противоречие между имущественными и иными интересами РНКО и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для РНКО и (или) его клиентов.

Во избежание конфликтов интересов работник РНКО:

- не должен совершать личные финансовые, валютные, товарные операции (сделки), несовместимые с деятельностью РНКО (в том числе сомнительные и незаконные), используя полученную в ходе работы в РНКО закрытую коммерческую информацию, используя оборудование, средства связи и коммуникации РНКО;
- не должен допускать совмещения функций исполнителя и контролера в одном лице по одной операции;
- не должен распространять (в том числе устно) информацию, являющуюся коммерческой, банковской тайной, за пределы РНКО, а также допускать случаи, когда доступ к такой информации могут получить посторонние лица (например, с носителей флеш-памяти, внешней электронной почты, утерянных телефонов);
- должен сообщить в Службу внутреннего контроля информацию об имеющихся у него (или планирующих) долях собственности в других юридических лицах или о наличии возможности неофициально контролировать деятельность сторонних юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также о занятии должностей в таких субъектах. Указанные факторы не должны мешать работнику выполнять свои должностные обязанности в РНКО, не должны препятствовать деятельности РНКО, снижению ее прибыльности или подвергать опасности получения санкций, штрафов, повышенного внимания со стороны контролирующих, правоохранительных органов;
- не предлагать клиентам коммерческий подкуп, неофициальные услуги, необоснованные льготы, а также соглашаться на аналогичные предложения от клиентов;
- должен сообщать в Службу внутреннего контроля обо всех известных ему нарушениях в случаях, описанных выше, если нарушения совершаются другими работниками.

Настоящим я, _____,
подтверждаю, что на момент заполнения настоящей Памятки-обязательства не имею долей собственности в других юридических лицах, не являюсь индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в настоящий момент, не контролирую косвенно деятельность других юридических лиц и не занимаю в них каких-либо должностей, деятельность которых может повлечь нарушение интересов РНКО, а также обязуюсь не совершать незаконных, сомнительных и других операций (сделок), преследующих личный интерес, мешающих основной работе, наносящих материальный или репутационный ущерб РНКО.

Подпись _____ Дата _____