ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами учасників
Товариства з обмеженою відповідальністю
«САФРА ФІНАНС»

Протокол Загальних зборів учасників
№ 29092022 від 29 вересня 2022 р.

Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства з обмеженою відповідальністю «САФРА ФІНАНС» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ 43931541)

2022

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Під час здійснення своєї діяльності Товариство з обмеженою відповідальністю «САФРА ФІНАНС», ідентифікаційний код ЄДРПОУ – 43931541 (далі – «фінансова установа»), вживає заходи для запобігання, виявлення та управління потенційними та реальними конфліктами інтересів.

1.1. Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства з обмеженою відповідальністю «САФРА ФІНАНС» (далі – «Політика») має на меті регулювання та закріплення ключових принципів та вимог, які встановлюються в рамках управління потенційними та реальними ситуаціями конфліктів інтересів, а також забезпечення своєчасного запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.

1.2. Основними цілями Політики є:

- формування та встановлення єдиного підходу до розуміння і дотримання вимог до запобігання, виявлення та управління потенційними та реальними конфліктами інтересів;
- ефективна організація системи запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;
- контроль за виявленням, управлінням конфліктами інтересів, а також їх запобіганням;
- вжиття заходів у разі виявлення порушення вимог порядку запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у фінансовій установі.

1.3. Вимоги Політики поширюються на посадових осіб фінансової установи, працівників, що виконують функції та/або посадові обов'язки в усіх без винятку відділах/підрозділах. Загальні принципи та вимоги цієї Політики також застосовуються у правовідносинах з клієнтами, контрагентами.

1.4. Політика розроблена відповідно до норм чинного законодавства України.

1.5. У цій Політиці терміни вживаються у такому значенні:

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

близькі особи – члени сім'ї, а також чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний та двоюрідний брати, рідна та двоюрідна сестри, рідний брат та сестра дружини (чоловіка), племінник, племінниця, рідний дядько, рідна тітка, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, батько та мати дружини (чоловіка), сина (дочки), усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням працівника фінансової установи, які ведуть спільне господарство;

клієнт – будь-яка особа, яка звертається за отриманням фінансових послуг фінансової установи чи користується послугами фінансової установи;

контрагент – будь-яка особа, яка має з фінансовою установою ділові відносини, інші правовідносини, окрім клієнтів;

конфлікт інтересів – наявні та/або потенційні суперечності між приватними інтересами і посадовими обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень та/або на вчинення чи невчинення дій такою особою під час виконання нею своїх обов'язків;

ключова особа – особа, яка не є керівником, та відповідальна за здійснення ключових функцій у фінансовій установі;

неправомірна вигода – грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, нематеріальні активи, будь-які інші вигоди нематеріального чи негрошового характеру, які обіцяють, пропонують, надаються працівникам фінансової установи без законних підстав;

споріднена особа – юридична особа, яка має спільних з фінансовою установою власників істотної участі;

пов'язана особа - особа, яка відповідає хоча б одному з таких критеріїв: керівник фінансової установи, внутрішній аудитор, керівник юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі, споріднена особа фінансової установи, афілійована особа фінансової установи, керівник, контролер спорідненої особи фінансової установи, керівник, контролер афілійованої особи фінансової установи, члени сім'ї керівника, внутрішнього аудитора, керівника юридичної особи, яка має істотну участь у фінансовій установі, керівника, контролера спорідненої особи фінансової установи, керівника, контролера афілійованої особи фінансової установи та юридична особа, в якій зазначені вище члени сім'ї є керівниками або контролерами (для цілей визначення членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки такої фізичної особи, її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи);

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

1.6. Внутрішній контроль за своєчасним виявленням, врегулюванням та запобіганням виникненню конфлікту інтересів передбачає:

- визначення конфлікту інтересів під час виконання посадових обов'язків;
- процес попередження конфліктів інтересів, в тому числі, захист інформації від неналежного використання в межах або поза межами фінансової установи;
- наявність механізму моніторингу потенційного або реального конфлікту;
- процедуру реагування на виявлений конфлікт інтересів із застосуванням заходів для врегулювання та мінімізації негативного впливу такого конфлікту;
- мінімізація негативного впливу конфлікту інтересів;
- вжиття заходів при виявленні порушення вимог порядку запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у фінансовій установі.

2. ПЕРЕВІРКА ТА ЗАПОБІГАННЯ КОНФЛІКТАМ ІНТЕРЕСІВ У ФІНАНСОВІЙ УСТАНОВІ

2.1. Конфлікти інтересів можуть бути наступних видів:

- потенційний конфлікт інтересів – наявність у особи приватного інтересу у сфері, в якій вона виконує свої повноваження, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень;
- реальний конфлікт інтересів – суперечність між приватним інтересом особи та її повноваженнями, що впливає на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень.

При потенційному конфлікті інтересів, так само як і при реальному конфлікті інтересів, існує суперечність між приватним інтересом і повноваженнями, проте при потенційному конфлікті інтересів така суперечність може вплинути на об'єктивність прийняття рішення чи вчинення діяння лише в майбутньому при настанні певних обставин.

2.2. Для запобігання виникненню конфлікту інтересів унаслідок виконання посадових обов'язків здійснюється перевірка керівника, головного бухгалтера, ключових осіб фінансової установи до початку виконання ними посадових обов'язків. Така перевірка здійснюється шляхом надання висновку за результатами анкетування та перевірки щодо конфліктів інтересів, можливості їх виникнення унаслідок виконання посадових обов'язків.

2.3. З метою перевірки реальних і потенційних конфліктів інтересів керівник, головний бухгалтер, ключові особи, працівники фінансової установи проходять процедуру анкетування відповідно до внутрішніх документів фінансової установи. Перевірка наявності/відсутності конфліктів інтересів у фінансовій установі шляхом анкетування здійснюється щорічно.

2.4. Керівник, головний бухгалтер, ключові особи фінансової установи зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів.

2.5. Керівник, головний бухгалтер, ключові особи, працівники під час здійснення своєї діяльності зобов'язані виявляти ситуації потенційного конфлікту інтересів та утримуватися від вчинення дій, укладання правочинів та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення реального конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх обов'язків. У таких випадках прийняття рішення може бути покладено на осіб/особу відповідно до повноважень, доручення керівника або Загальні збори учасників.

2.6. Повідомлення про обставини, що можуть спричинити конфлікт інтересів, з метою запобігання конфліктам інтересів є обов'язком керівника, головного бухгалтера, ключових осіб, працівників фінансової установи. Повідомлення здійснюється негайно, але не пізніше, ніж протягом одного дня з моменту виникнення обставин, що можуть спричинити конфлікт інтересів, або отримання підтвердженої інформації про можливість виникнення таких обставин. Повідомлення здійснюється шляхом подання відповідної письмової заяви.

2.7. Задля запобігання виникненню конфліктів інтересів особа, яка є членом органу управління або працівником фінансової установи, може укладати договори з фінансовою установою щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг на умовах, що не відрізняються від звичайних.

2.8. З метою попередження виникнення конфлікту інтересів особа, яка є членом органу управління фінансової установи, не може укладати договори щодо надання фінансовій установі професійних послуг (робіт), якщо Загальні збори учасників фінансової установи не нададуть попередньої згоди на укладення такого договору.

3. ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ

3.1. Фінансова установа приймає рішення про визначення особи/відділу/органу управління, що здійснює управління конфліктами інтересів з урахуванням типу та розміру фінансової установи, особливостей її діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику.

3.2. Керівник, головний бухгалтер, ключові особи фінансової установи зобов'язані сприяти виявленню конфліктів інтересів та їх урегулюванню.

3.3. Учасниками процесу управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів є:

- працівники відділів та їх безпосередні керівники, в тому числі головний бухгалтер;
- головний комплаєнс-менеджер або особа, на яку покладено функцію контролю за дотриманням норм (за наявності/у разі призначення);
- внутрішній аудитор (за наявності/у разі призначення);
- керівник фінансової установи;
- Загальні збори учасників.

3.4. Моментом виявлення конфлікту інтересів вважається день отримання підтвердженої інформації про конфлікт інтересів у фінансовій установі.

3.5. У разі виявлення конфлікту інтересів головний бухгалтер, ключові особи, працівники фінансової установи зобов'язані:

- повідомити про виявлення конфлікту інтересів та/або сумнівів щодо наявності конфлікту інтересів керівника фінансової установи, а у разі наявності головного комплаєнс-менеджера або особу, на яку покладено функцію контролю за дотриманням норм;
- не вчиняти дій та не приймати рішень в умовах конфлікту інтересів або до моменту вжиття заходів щодо уникнення конфлікту інтересів.

3.5.1. У разі виявлення конфлікту інтересів щодо керівника керівник зобов'язаний повідомити Загальні збори учасників та не вчиняти дій, не приймати рішень в умовах конфлікту інтересів або до моменту вжиття заходів щодо уникнення конфлікту інтересів.

3.6. Інформація про виявлений конфлікт інтересів підлягає розгляду керівником фінансової установи, а у разі наявності головного комплаєнс-менеджером або особою, на яку покладено функцію контролю за дотриманням норм. Інформація про виявлений конфлікт інтересів щодо керівника підлягає розгляду Загальними зборами учасників.

3.6.1. В процесі розгляду інформації про потенційний або реальний конфлікт інтересів:
- інформація про потенційний або реальний конфлікт інтересів повинна бути перевірена на достовірність, правдивість, актуальність;
- визначається вплив цього конфлікту інтересів на профіль ризику фінансової установи.

3.6.2. За результатами розгляду інформації про потенційний або реальний конфлікт інтересів приймається рішення про вжиття відповідних заходів.

3.6.3. Строк розгляду інформації про потенційний або реальний конфлікт інтересів повинен відповідати розумним строкам.

3.7. Якщо виявлено конфлікт щодо керівника фінансової установи, який в свою чергу є учасником фінансової установи, то Загальними зборами учасників може бути залучено зовнішнього фахівця для розгляду та управління конфліктом інтересів щодо такого керівника.

3.8. Керівник фінансової установи зобов'язаний:
- утриматися від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів;
- утриматися від голосування з будь-якого питання, яке може зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню ним як керівником обов'язків перед фінансовою установою;
- не брати участі у прийнятті фінансовою установою будь-якого рішення, щодо якого в нього є конфлікт інтересів.

3.9. Керівник фінансової установи може бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті фінансовою установою будь-якого рішення, щодо якого в нього є конфлікт інтересів. Таке відсторонення здійснюється на основі письмового рішення Загальних зборів учасників, що є обов'язковим для виконання керівником.

3.10. Керівник, головний бухгалтер, ключові особи, працівники фінансової установи при прийнятті рішень у разі конфлікту інтересів зобов'язані дотримуватися вимог ст.10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуги».

3.11. При прийнятті рішення у разі конфлікту інтересів керівник або відповідний працівник фінансової установи не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення щодо:
- прийняття фінансовою установою будь-якого зобов'язання на їх користь;
- на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес.

3.12. Конфлікт інтересів може виникнути зокрема, але не виключно між: керівником/ головним бухгалтером/ключовою особою/працівником та фінансовою установою; керівником/ головним бухгалтером/ключовою особою/працівником та клієнтом; керівником/ головним бухгалтером/ключовою особою/працівником та контрагентом; працівниками; фінансовою установою та клієнтом/контрагентом; керівником/ головним бухгалтером/ключовою особою/ працівником/фінансовою установою та суб'єктом оціночної діяльності.

3.13. Працівники на виконання цієї Політики зобов’язані:
- дотримуватися правил та процедур, що стосуються ідентифікації, документації, ескалації та управління конфліктами інтересів;
- діяти добросовісно і розсудливо;
- діяти з необхідним ступенем незалежності та об'єктивності при виконанні своїх обов'язків;
- уникати, де це можливо, ситуацій, що призводять до конфлікту інтересів;
- негайно, а у випадках не пов’язаних із прийняттям рішень в умовах наявного реального конфлікту інтересів здійснювати повідомлення відповідно до цієї Політики;
- не використовувати свої повноваження або своє становище та пов’язані з цим можливості з метою одержання неправомірної вигоди для себе чи інших осіб, у тому числі використовувати будь-яке майно або кошти в приватних інтересах.
- виконувати обов'язки щодо конфіденційності під час роботи та після припинення трудових відносин з фінансовою установою.

4. ВЖИТТЯ ЗАХОДІВ

4.1. У разі виявлення конфлікту інтересів необхідним є вжиття відповідних заходів щодо його врегулювання.

4.2. Заходи щодо врегулювання конфлікту інтересів можуть бути:
- самостійними – здійснюється безпосередньо працівником, який є потенційним або реальним учасником конфлікту інтересів;
- управлінськими – передбачає залучення інших осіб для врегулювання конфлікту інтересів.

4.3. До самостійних заходів можуть належати:
- самооцінка, що є обов’язковою у випадках: отримання нового завдання; зміни кола повноважень; виникнення нових обставин, які можуть вплинути на об’єктивність чи неупередженість у прийнятті рішень, або на вчинення чи невчинення дій;
- усунення відповідного приватного інтересу з наданням підтвердних документів безпосередньому керівнику або керівнику фінансової установи, до повноважень якого належить звільнення з посади.

4.4. Управлінське врегулювання конфлікту інтересів може здійснюватися шляхом вжиття наступних заходів:
- усунення працівника від вчинення дій, прийняття рішення чи участі в його прийнятті в умовах реального чи потенційного конфлікту інтересів, виконання поставленого завдання;
- застосування контролю за виконанням особою відповідного завдання, вчиненням нею певних дій чи прийняття рішень;
- обмеження у доступі працівника до певної інформації, в тому числі конфіденційної;
- відмова від проведення операцій, укладання правочинів в умовах конфлікту інтересів;
- перегляд обсягу повноважень/функціональних обов’язків працівника;
- переведення працівника на іншу посаду;
- звільнення працівника.

Даний перелік не є вичерпним, заходи врегулювання конфлікту інтересів вживаються фінансовою установою з врахуванням особливостей ситуації конфлікту інтересів.

4.5. Кожен із цих заходів має свою специфіку, адже може обиратися в залежності від низки умов:
- виду конфлікту інтересів (потенційний або реальний);
- характеру конфлікту інтересів (постійний або тимчасовий);
- суб’єкта прийняття рішення про його застосування (безпосередній керівник та/або керівник відповідного органу управління/відділу);

- наявності/відсутності альтернативних заходів врегулювання;
- наявності/відсутності згоди особи на застосування заходу.

4.6. Заходи врегулювання конфлікту інтересів можуть застосовуватись виключно до особи, у якої є наявний конфлікт інтересів.

4.7. Керівник, головний бухгалтер, ключові особи, працівники фінансовою установи несуть особисту відповідальність за несвоєчасне виявлення конфлікту своїх приватних інтересів з інтересами фінансової установи, своєчасне розкриття інформації щодо конфлікту інтересів, а також за участь у врегулюванні реального або потенційного конфлікту інтересів.

4.8. Керівник, головний бухгалтер, ключові особи, працівники фінансової установи гарантують, що їхні приватні інтереси, родинні зв'язки, дружні або інші відносини не впливатимуть на прийняття рішень та виконання обов'язків, поставлених завдань, а вразі конфлікту інтересів буде ними буде вжито усіх заходів відповідно до цієї Політики та чинного законодавства України.

4.9. У разі виявлення порушення вимог порядку запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у фінансовій установі до керівника, головного бухгалтера, ключових осію та працівників фінансової установи вживаються заходи, а саме: притягнення до дисциплінарної відповідальності відповідно до норм законодавства України та внутрішніх документів фінансової установи.

5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1. Контроль за дотриманням Політики покладається на керівника фінансової установи, а у разі наявності на головного комплаєнс-менеджера або особу, на яку покладено функцію контролю за дотриманням норм.

5.2. З метою відповідності чинним вимогам законодавства і етичним стандартам, Політика може бути змінена шляхом затвердження нової редакції.

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

Додаток № 1
до Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів
Товариства з обмеженою відповідальністю
«САФРА ФІНАНС»

Форма
Заяви про зобов'язання працівника дотримуватися Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів ТОВ «САФРА ФІНАНС»

ЗАЯВА

Я,_____,
(ПІБ, найменування посади)

підписанням цієї Заяви підтверджую, що ознайомився/ознайомилась з Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства з обмеженою відповідальністю «САФРА ФІНАНС» та зобов'язуюсь дотримуватися вимог цієї Політики.

Я гарантую, що мої приватні інтереси, родинні зв’язки, дружні або інші відносини не впливатимуть на прийняття мною рішень та виконання обов’язків, поставлених завдань, а вразі конфлікту інтересів мною буде вжито усіх заходів відповідно до Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів та чинного законодавства України.

Мені відомо, що порушення цього зобов’язання може спричинити за собою накладення дисциплінарного стягнення.

Я згоден та підтверджую свою обізнаність у тому, що Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів може змінюватися, та у разі таких змін зобов'язання дотримуватися вимог Політики поширюється на всі зміни і доповнення до Політики, прийняті в установленому порядку.

Дата ___ /_____/

Додаток № 2
до Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів
Товариства з обмеженою відповідальністю
«САФРА ФІНАНС»

Анкета на наявність / відсутність конфлікту інтересів

Прізвище, ім’я, по-батькові	
Посада	
Якими повноваженнями Ви наділені?	
Які саме повноваження будуть реалізовуватись при виконанні конкретного завдання, доручення, надання відповіді на запит, здійснення контрольного заходу тощо?	
Чи наявні приватні інтереси та при настанні яких обставин вони впливатимуть на об'єктивність прийняття рішення чи вчинення діяння у майбутньому?	
Чи наявні приватні інтереси та чи впливають вони на об'єктивність прийняття рішення чи вчинення дії?	
Чи були вчинені будь-які заходи для запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів?	

Дата _____ /_____/