

**Общество с ограниченной ответственностью
«РСХБ – Страхование жизни»
(ООО «РСХБ – Страхование жизни»)**

УТВЕРЖДЕН
Генеральным директором
ООО «РСХБ-Страхование жизни»
(введен в действие приказом
ООО «РСХБ-Страхование жизни»
от 10.10.2024 № 113-ОД)

**Порядок
предотвращения конфликтов интересов
в ООО «РСХБ-Страхование жизни»**

Содержание

Термины и определения.....	3
1. Общие положения.....	4
2. Цели, задачи, принципы реализации мер по предотвращению конфликтов интересов.....	6
3. Участники мер по предотвращению конфликтов интересов, их задачи и обязанности....	6
4. Меры по предотвращению конфликтов интересов.....	7
5. Заключительные положения.....	9

Термины и определения

Исполнительные органы управления – коллегиальный исполнительный орган (Правление, Дирекция и т.д.), единоличный исполнительный орган (Генеральный директор, Директор и т.д.).

Клиенты Общества (клиенты) – юридические и физические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, уполномоченные органы, действующие от имени Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований.

Коллегиальные органы Общества – не являющиеся органами управления Общества коллегиальные органы (комитеты, комиссии, рабочие группы, и т.д.), созданные для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Общества.

Конфликт интересов в деятельности Общества (конфликт интересов):

– противоречие между имущественными и иными интересами Общества и (или) их работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Общества и (или) его клиентов;

– противоречие между сферами ответственности и функциями подразделения Общества или должностными обязанностями (полномочиями) работника Общества, которое может повлечь ненадлежащее осуществление подразделением Общества своих функций или работником Общества своих должностных обязанностей (полномочий);

– ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Общества влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им трудовых (должностных) обязанностей (осуществление полномочий) (**конфликт интересов при исполнении работником трудовых (должностных) обязанностей**)¹.

Не признается конфликтом интересов противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по условиям совершения сделок в рамках текущей деятельности Общества, условия совершения которых раскрыты и известны сторонам переговоров, при этом интересы каждой из сторон соответствуют целям и задачам данной стороны и экономически обоснованы.

Личная заинтересованность – возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) работником Общества и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми работник, и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

Общество – ООО «РСХБ-Страхование жизни»

Органы управления Общества – единоличный исполнительный орган (Генеральный директор), созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Общества, обладающие правом принимать решения в соответствии с их компетенцией.

¹ Во внутренних документах Общества, разрабатываемых в рамках мер по противодействию коррупции, понятие «конфликт интересов» применяется с учетом положений Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»

Области потенциального конфликта интересов – закупочной деятельности, ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, ведение учета и составление отчетности для управленческих целей. Данный перечень областей потенциального конфликта интересов не является исчерпывающим и может дополняться Обществом в зависимости от изменения требований законодательства Российской Федерации и условий деятельности Общества.

Работник Общества (работник) – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Обществом (как работодателем), закрепленные трудовым договором о личном выполнении за плату трудовой функции (работы по должности в соответствии со штатным расписанием, профессии, специальности с указанием квалификации; конкретного вида поручаемой работнику работы), подчинении правилам внутреннего трудового распорядка при обеспечении Обществом условий труда, предусмотренных трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, соглашениями, внутренними документами, трудовым договором.

Предотвращение конфликтов интересов – осуществление Обществом (органами управления Общества, коллегиальными органами Общества, подразделениями и работниками Общества) комплекса мер, направленных на недопущение, а также выявление и урегулирование конфликтов интересов в деятельности Общества (меры по предотвращению конфликтов интересов), а также минимизацию рисков Общества, обусловленных конфликтами интересов или возможностью возникновения конфликтов интересов.

Связанные с Обществом лица – под связанным с Обществом юридическим лицом в целях настоящего Порядка понимается юридическое лицо, которое контролирует Общество или оказывает на нее значительное влияние, либо юридическое лицо, деятельность которого контролирует или на которое оказывает значительное влияние Общество.

Под связанным с Обществом физическим лицом в целях настоящего Порядка понимается физическое лицо (его близкие родственники: супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, дедушка, бабушка, внуки), которое:

- 1) контролирует Общество или оказывает на нее значительное влияние;
- 2) является членом совета директоров (наблюдательного совета), единоличным исполнительным органом, его заместителем, главным бухгалтером Общества, членом коллегиального исполнительного органа и иным руководителем (работником), принимающим решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Обществом операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Обществом обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Общества.

1. Общие положения

1.1. Порядок предотвращения конфликтов интересов ООО «РСХБ-Страхование жизни» (далее – Порядок) разработан на основании:

- Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Трудового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации";
- Устава Общества;
- Анतिकоррупционной политики Общества;

- Положения о Службе внутреннего контроля;
- Положения о Службе внутреннего аудита.

1.2. Порядок определяет общие положения по предотвращению конфликтов интересов в деятельности Общества, в том числе:

- цели, задачи, принципы, на основе которых Общество разрабатывает и принимает меры по предотвращению конфликтов интересов;
- участников мер по предотвращению конфликтов интересов, их задачи и обязанности;
- меры по предотвращению конфликтов интересов, в том числе вопросы выявления конфликтов интересов и контроля за областями потенциального конфликта интересов.

1.3. Порядок утверждается Генеральным директором Общества. Положения Порядка должны учитываться при разработке внутренних документов Общества.

1.4. Порядок распространяется на всех работников Общества независимо от занимаемой должности, при этом на работников, входящих в состав органов управления Общества, Порядок распространяется в части не противоречащей законодательству Российской Федерации, Уставу Общества и внутренним документам Общества, регулирующим деятельность органов управления Общества. Порядок и вносимые в него изменения доводятся до сведения работников Общества под роспись в установленном в Обществе порядке. Все работники Общества несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за соблюдение Порядка. Обществом не допускается преследование работника Общества, исполнившего обязанности, в связи с чем конфликт интересов был предотвращен.

1.5. Предметом Порядка не являются:

- меры по защите инсайдерской информации², осуществляемые Обществом в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- порядок одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляются Обществом с соблюдением требований статьи 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Устава Общества.
- порядок одобрения иных сделок Общества с конфликтом интересов, не являющихся сделками с заинтересованностью, относящихся в соответствии с уставом Общества к компетенции Совета директоров Общества, в т. ч. сделок, в случае если стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке является Генеральный директор Общества, его супруг (супруга), родители, дедушки (бабушки), дети, полнородные и не полнородные братья и сестры, внуки, усыновители и усыновленные, либо указанные лица владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 (Двадцать) и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем,

² Определение «инсайдерская информация» применяется в Порядке в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

посредником или представителем в сделке, либо указанные лица занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

1.6. Внесение изменений в Порядок осуществляется при изменении требований законодательства Российской Федерации по вопросам предотвращения конфликтов интересов, а также изменении условий деятельности Общества, затрагивающих меры по предотвращению конфликтов интересов.

2. Цели, задачи, принципы реализации мер по предотвращению конфликтов интересов

2.1. Целями предотвращения конфликтов интересов являются:

- защита интересов, клиентов и работников Общества;
- защита деловой репутации Общества;
- минимизация рисков Общества, в том числе, недопущение возникновения у Общества убытков вследствие реализации конфликтов интересов.

2.2. Исходя из указанных целей, задачами предотвращения конфликтов интересов являются разработка, внедрение, совершенствование мер по предотвращению конфликтов интересов в деятельности Общества.

2.3. Общество осуществляет меры по предотвращению конфликтов интересов на основе следующих принципов:

- разграничение полномочий коллегиальных органов Общества, задач и функций подразделений Общества, должностных обязанностей (полномочий) работников Общества с учетом необходимости исключения конфликтов интересов;
- осведомленность Общества (уполномоченных работников Общества) о наличии конфликта интересов или возможности его возникновения и своевременное принятие Обществом мер по его предотвращению/урегулированию;
- интегрирование мер по предотвращению конфликтов интересов в бизнес-процессы;
- осуществление постоянного контроля за областями потенциального конфликта интересов.

3. Участники мер по предотвращению конфликтов интересов, их задачи и обязанности

3.1. Меры по предотвращению конфликтов интересов осуществляются:

- исполнительными органами управления Общества;
- работниками Общества.

3.2. Исполнительные органы управления Обществом осуществляют меры по предотвращению конфликтов интересов в рамках реализации своих полномочий, в том числе:

- обеспечивают соблюдение Обществом Порядка;
- утверждают внутренние документы Общества, по вопросам, отнесенным к компетенции соответствующего исполнительного органа управления Общества, содержащие вопросы предотвращения конфликтов интересов.

3.3. Ответственный за работу по профилактике коррупционных и иных правонарушений в Обществе в соответствии с внутренними документами Общества:

- выявляет конфликты интересов и/или возможности возникновения конфликтов интересов в деятельности Общества;
- вырабатывает меры по предотвращению конфликтов интересов;
- осуществляет учет (документирование) событий по возникновению конфликтов интересов и контроль мер, принятых по предотвращению/урегулированию конфликтов интересов.

3.4. Работники Общества принимают меры по предотвращению конфликтов интересов в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Общества. При этом работники Общества обязаны знать требования законодательства Российской Федерации, внутренних документов Общества по вопросам предотвращения конфликтов интересов, при осуществлении своих должностных обязанностей выявлять конфликты интересов и возможности возникновения конфликтов интересов.

4. Меры по предотвращению конфликтов интересов

4.1. В целях предотвращения конфликтов интересов в деятельности Общества осуществляются:

- меры по предотвращению конфликтов интересов в областях потенциального конфликта интересов;
- меры по предотвращению конфликтов интересов при исполнении работниками трудовых (должностных) обязанностей.

4.2. Меры по предотвращению конфликтов интересов в областях потенциального конфликта интересов включены рабочие процессы Общества и направлены, как на предотвращение конфликтов интересов, обусловленных противоречиями между имущественными и иными интересами Общества и (или) его работников и (или) клиентов, так и противоречиями между сферами ответственности, и функциями подразделения Общества, должностными обязанностями (полномочиями) работников Общества.

К таким мерам относятся:

4.2.1. Разграничение сфер ответственности и функций подразделений Общества, должностных обязанностей (полномочий) работников Общества. В организационной структуре Общества сферы ответственности и функции подразделений Общества, должностные обязанности (полномочия) работников Общества разграничиваются таким образом, чтобы исключить конфликты интересов и условия возникновения конфликтов интересов, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий в областях потенциального конфликта интересов.

Подразделения Общества, осуществляющие функции по управлению регуляторным риском, на этапе экспертизы изменений, вносимых в организационную структуру Общества, положений о подразделениях и иных внутренних документов Общества, а также в ходе анализа существующих и планируемых к реализации рабочих процессов, порядков и условий совершения сделок выявляют конфликты интересов и/или возможности их возникновения в деятельности Общества и вырабатывают меры по предотвращению конфликтов интересов, в том числе обеспечивают в установленном порядке включение во внутренние документы Общества требований, направленных на предотвращение конфликтов интересов.

Руководители подразделений Общества не должны допускать конфликтов интересов

или возможности их возникновения при распределении заданий между работниками подразделения, утверждении должностных инструкций работников подразделения Общества.

4.2.2. Контроль сделок, совершаемых Обществом со связанными с Обществом лицами. Условия сделок, совершаемых со связанными с Обществом лицами, подвергаются контролю в рамках системы управления рисками и капиталом и системы внутреннего контроля Общества, на предмет соблюдения требований (ограничений), установленных законодательством Российской Федерации, внутренними документами Общества, экономической целесообразности и эффективности для Общества таких сделок, минимизации рисков Общества, обусловленных конфликтами интересов или возможностью возникновения конфликтов интересов.

4.2.3. Ограничение участия работника, у которого возник или может возникнуть конфликт интересов при совершении Обществом сделки, в экспертизе (согласовании) и принятии решения по такой сделке. Внутренними документами Общества может устанавливаться исключение из голосования работника (члена коллегиального органа) при принятии решения коллегиальным органом по вопросам, в которых есть / может возникнуть конфликт интересов при совершении сделки Обществом, в экспертизе (согласовании) или принятии решения по такой сделке, а также возможность исключения из голосования коллегиальному органу Общества, членом которого является работник Общества, у которого возникает или может возникнуть конфликт интересов при совершении Обществом сделки, на принятие решения по такой сделке.

4.3. Меры по предотвращению конфликтов интересов при исполнении работниками трудовых (должностных) обязанностей принимаются Обществом, как организацией, осуществляющей финансово-хозяйственную деятельность, являются частью комплекса мер по предотвращению конфликтов интересов в областях потенциального конфликта интересов, и являются частью комплекса мер по противодействию коррупции³. К мерам по предотвращению конфликтов интересов при исполнении работниками трудовых (должностных) обязанностей относятся следующие меры:

4.3.1. Ограничительные нормы и запреты. В целях предотвращения конфликтов интересов Обществом устанавливаются:

- ограничения прав доступа работников к информации, включая информацию, которая не требуется работнику для выполнения своих должностных обязанностей, а также разграничения прав работников на совершение действий в автоматизированных системах Общества (при наличии таких систем в Обществе);
- ограничения на работу в Обществе лиц, состоящих в близком родстве включая запрет работы таких лиц в прямом подчинении одного из них другому;
- условия совмещения работы в Обществе с иной трудовой и/или коммерческой (предпринимательской) деятельностью, которая может быть связана с интересами Общества;
- запрет работникам Общества принимать от клиентов и партнеров Общества подарки и вознаграждения, связанные с выполнением должностных обязанностей или должностным положением;
- иные ограничения и запреты, установленные в целях недопущения конфликта интересов.

4.3.2. Система обязанностей работников Общества. В целях предотвращения конфликта интересов при исполнении работником трудовых (должностных) обязанностей

³ Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Трудовой кодекс Российской Федерации.

работник Общества обязан:

- не допускать возможности возникновения конфликта интересов, включая отказ от выгоды, являющейся причиной возникновения конфликта интересов;
- не допускать конфликт интересов и условия возникновения конфликта интересов самого работника и/или работника (работников), находящегося (находящихся) у него в подчинении;
- в порядке, установленном внутренними документами Общества, информировать о возникшем конфликте интересов или возможности его возникновения уполномоченных работников Общества;
- в порядке, установленном внутренними документами Общества, уведомлять Общество о возникновении личной заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов;
- принимать меры по предотвращению конфликта интересов в соответствии с Порядком и иными внутренними документами Общества;
- раскрывать информацию о наличии родственных связей с другим (другими) работником (работниками) Общества;
- уведомлять Общество о совмещении работы в Обществе с иной трудовой и/или коммерческой деятельностью, которая, в том числе, может быть связана с интересами Общества;
- соблюдать запрет о принятии от клиентов и партнеров Общества любых видов вознаграждений;
- выполнять иные обязанности в целях предотвращения конфликтов интересов, установленные внутренними документами Общества.

4.3.3. Предотвращение (урегулирование) конфликта интересов работника при исполнении работником трудовых (должностных) обязанностей. В случае выявления конфликта интересов работника Общества или возможности его возникновения, Обществом принимаются следующие меры:

- отстранение работника Общества от выполнения поручения/задания (участия в выполнении поручения/задания), которое приводит или может привести к возникновению конфликта интересов;
- ограничение доступа работника Общества к информации, обладание которой может привести к конфликту интересов;
- внесение изменений в трудовые (должностные) обязанности работника (должностную инструкцию, трудовой договор) и/или полномочия работника, осуществление которых приводит или может привести к возникновению конфликта интересов;
- усиление контроля за исполнением работником трудовых (должностных) обязанностей, при выполнении которых может возникнуть конфликт интересов;
- иные меры, включая изменение условий трудового договора, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Заключительные положения

5.1. В Обществе разработаны и актуализируются на регулярной основе внутренние документы, содержащие меры по предотвращению конфликтов интересов и процедуры реализации таких мер. Перечень мер по предотвращению конфликтов интересов, предусмотренный Порядком, не является исчерпывающим, и может дополняться и детализироваться во внутренних документах Общества.

5.2. Оценка эффективности осуществления Обществом мер по предотвращению конфликтов интересов осуществляется Службой внутреннего аудита Общества в рамках проверки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции Общества, в соответствии с планом проверок, утверждаемым Советом директоров Общества.

Требования законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции необходимые включить в положения о структурных подразделениях Общества, а также в должностные инструкции работников Общества в вопросах о недопущении конфликта интересов.

Положение о структурном подразделении

1. Общие положения

Руководитель Подразделения несет ответственность за недопущение конфликта интересов при распределении обязанностей между работниками Подразделения.

Работники Подразделения не вправе принимать участие в совершении/оформлении/сопровождении операций (сделок), в которых они могут быть заинтересованными лицами и (или) при совершении/оформлении/сопровождении которых у них может возникнуть конфликт интересов. В случае возникновения и (или) выявления своей заинтересованности и (или) конфликта интересов работник незамедлительно уведомляет об этом руководителя Подразделения.

Должностная инструкция Руководителя структурного подразделения

Руководитель обязан:

Не допускать возникновения конфликта интересов и пересечения полномочий при распределении заданий между подчиненными работниками, при согласовании должностных инструкций подчиненных работников.

Уведомлять руководство Общества в установленном порядке обо всех случаях обращения каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений, а также о личной заинтересованности при исполнении трудовых обязанностей, которые могут привести к конфликту интересов.

Уведомлять руководство Общества в установленном порядке о ставших известными случаях несоблюдения работниками Общества запретов, ограничений и требований, установленных в целях противодействия коррупции, в том числе мер по предотвращению и (или) урегулированию конфликта интересов.

Должностная инструкция Работника структурного подразделения

Работник обязан:

Уведомлять руководителя Подразделения в установленном порядке обо всех случаях обращения каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений, а также о личной заинтересованности при исполнении трудовых обязанностей, которые могут привести к конфликту интересов.

Уведомлять руководителя Подразделения в установленном порядке о ставших известными случаях несоблюдения работниками Общества запретов, ограничений и требований, установленных в целях противодействия коррупции, в том числе мер по предотвращению и (или) урегулированию конфликта интересов.