



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Директор ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ»

Оганезова В.В.

Наказ від 21.09.2022 № 39



**ПОЛІТИКА
ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ, ВИЯВЛЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ
КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ
ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ»**

м. Дніпро
2022

ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА ПРИНЦИПИ ПОЛІТИКИ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ У СФЕРІ КОНФЛІКТІВ ІНТЕРЕСІВ	4
3.	ПРИКЛАДИ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ	5
4.	ПРОЦЕС УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ	6
5.	ФІДУЦІАРНІ ОБОВ'ЯЗКИ КЕРІВНИКА ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ	8
6.	ДОДАТКИ	9

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Політика щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ» (далі – Політика) розроблена відповідно до:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 № 2664-III (зі змінами та доповненнями);
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX (зі змінами та доповненнями);
- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 №153;
- Статуту та інших внутрішніх нормативних документів ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ» (далі – Фінансова установа або ФУ).

Терміни, що застосовуються в цьому Положенні, мають таке значення:

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 - особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та 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;

керівник – одноособовий виконавчий орган – директор Фінансової установи;

керівники структурних підрозділів – керуючі відділеннями Фінансової установи;

клієнт - фізична особа (у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу;

конфлікт інтересів - наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне 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 обіцяють, пропонують, надають або одержують без законних на те підстав;

пов'язана особа - керівник фінансової установи, керівник підрозділу внутрішнього аудиту; 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 фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи (членами сім'ї фізичної особи вважаються її чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи); юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, керівником, контролером спорідненої особи, керівником, контролером афілійованої особи, є керівниками або контролерами;

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;

подарунок - грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, нематеріальні активи, які надають/одержують безоплатно або за ціною, нижчою мінімальної ринкової;

потенційний конфлікт інтересів - наявність в 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;

працівник Фінансової установи – фізична особа, що вступила в трудові відносини з Фінансовою установою;

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;

реальний 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;

структурний підрозділ – відділення Фінансової установи, що не має статусу юридичної особи, та виконує функції з надання фінансових послуг, які визначені в положенні про це відділення, від імені ФУ;

фідучіарний обов'язок – обов'язок діяти якнайкраще в інтересах іншої особи, тобто керівник (фідучіар) зобов'язаний діяти добросовісно, безпристрасно та з урахуванням інтересів Фінансової установи (всіх його акціонерів та клієнтів), а не з особистих (приватних) інтересів.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, вживаються в значеннях, визначених у законах України та нормативно-правових актах Національного банку.

Дія цієї Політики поширюється на всіх працівників Фінансової установи незалежно від займаної посади та їх близьких осіб, а також на партнерів, контрагентів і консультантів.

2. МЕТА, ЗАВДАННЯ ТА ПРИНЦИПИ ПОЛІТИКИ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ У СФЕРІ КОНФЛІКТІВ ІНТЕРЕСІВ

2.1. Метою управління конфліктами інтересів у Фінансовій установі є запобігання, ідентифікація та виявлення конфліктів інтересів, а також вчинення заходів з метою контролю за цими конфліктами, зокрема обмеження їх негативного впливу на діяльність Фінансової установи та його відносини з клієнтами та іншими суб'єктами господарювання.

2.2. Основними завданнями, що має вирішувати ця Політика, є:

- забезпечення дотримання високих стандартів корпоративного управління, що гарантують справедливе ставлення до партнерів, клієнтів та персоналу Фінансової установи;

- визначення процедур надання інформації про потенційні конфлікти інтересів, механізмів прийняття управлінських рішень та норм поведінки працівників Фінансової установи в умовах існуючих конфліктів інтересів, а також врегулювання конфлікту інтересів, тобто вжиття заходів, якщо виявлено порушення вимог порядку запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Фінансовій установі;

- встановлення порядку здійснення перевірки наявних і потенційних конфліктів інтересів у Фінансовій установі, належного звітування про потенційний або наявний конфлікт інтересів, а також норм належного інформування працівників Фінансової установи щодо правил та механізмів виявлення, запобігання, врегулювання конфліктів інтересів та надання необхідної допомоги у визначенні найбільш прийнятних способів вирішення таких конфліктів.

2.3. Ключовими принципами Фінансової установи у сфері конфліктів інтересів, що визнані цією Політикою є:

- достатня обізнаність щодо особистих інтересів керівників та працівників Фінансової установи, які несуть в собі потенційні загрози інтересам Фінансової установи;

- здійснення дій на упередження;
- керованість та своєчасність процесу управління конфліктами інтересів, що має досягатись шляхом реалізації контрольних функцій керівником Фінансової установи;
- безпека та захист працівників Фінансової установи та інформації, що отримана в результаті реалізації механізмів конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, проведення внутрішніх розслідувань, тощо.

3. ПРИКЛАДИ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ

Конфлікт інтересів може виникнути між:

- 1) працівником/ родичем працівника і Фінансовою установою;
- 2) працівником Фінансової установи і клієнтом;
- 3) працівниками Фінансової установи;
- 4) фінансовою установою і клієнтом/партнером/постачальником,
- 5) керівником Фінансової установи/іншим працівником Фінансової установи.

3.1. Приклади конфлікту між інтересами працівника/родичами працівника і Фінансовою установою, що можуть виникати в діяльності, зокрема в частині:

- 1) укладення договору одночасно від власного імені/родича та Фінансової установи;
- 2) прийняття рішень про встановлення на свою користь чи на користь своїх родичів умов, тарифів, пільг, які є більш вигідними, ніж передбачені для інших клієнтів чи працівників Фінансової установи;
- 3) використання своїх повноважень у Фінансовій установі для досягнення приватних інтересів чи інтересів родичів;
- 4) ведення підприємницької діяльності або ділових відносин з фінансовою установою;
- 5) здійснення політичної чи громадської діяльності та використання для цього власності (ресурсів) Фінансової установи;
- 6) використання будь-якої власності (ресурсів) Фінансової установи в інтересах родичів або власних, якщо використання такої власності (ресурсів) не пов'язано із діяльністю Фінансової установи;
- 7) володіння істотною участю чи перебування засновником у підприємстві, яке є клієнтом, постачальником Фінансової установи;
- 8) надання платних послуг на користь Фінансової установи поза межами трудових відносин;
- 9) отримання заохочень або пільг чи подарунків від клієнтів Фінансової установи чи інших суб'єктів, що здійснюють діяльність, пов'язану з діяльністю Фінансової установи;
- 10) здійснення публічних виступів (наприклад, у засобах масової інформації), під час яких працівник може використовувати свої відносини з Фінансовою установою для створення персонального авторитету або створити враження, що він представляє офіційну позицію Фінансової установи під час цих виступів;
- 11) прийняття на себе зобов'язань, які можна трактувати як зобов'язання Фінансової установи.

3.2. Приклади конфлікту між інтересами працівника і клієнта Фінансової установи, що можуть виникати в діяльності Фінансової установи, зокрема в частині:

- 1) прийняття цінних подарунків від клієнтів, постачальників, партнерів Фінансової установи, якщо отримання таких подарунків є умовою для вчинення дій, які можуть призвести до конфлікту інтересів;
- 2) прийняття запрошення від клієнта на заходи, запрошення на подорожі, концерти, вистави тощо, якщо вони в будь-який спосіб можуть спричинити виникнення конфлікту інтересів чи зашкодити репутації Фінансової установи;
- 3) фінансова зацікавленість в діяльності клієнтів, постачальників, партнерів Фінансової установи;

4) розкриття інформації з обмеженим доступом третім особам з метою отримання будь-яких додаткових переваг та/або користі, якщо розкриття такої інформації не передбачено внутрішніми нормативними документами Фінансової установи.

3.3. Приклади конфлікту між інтересами працівників Фінансової установи, що можуть виникати в діяльності, зокрема в частині:

1) прямого або безпосереднього впливу на рішення щодо прийняття на роботу до Фінансової установи родичів;

2) роботою (тимчасовим виконанням обов'язків) у прямому підпорядкуванні по відношенню один до одного або мають службову залежність при здійсненні діяльності/прийнятті рішень;

3) прийняттям рішення щодо додаткових пільг, надбавок, премій, інших видів мотивації приймається родичем працівника.

Характерні для Фінансової установи приклади конфліктів інтересів визначені Картою конфліктів інтересів, що наведена в Додатку 1 до цієї Політики. Наведена Карта конфлікту інтересів не надає їх вичерпного переліку, а є лише прикладом.

Не вважаються конфліктами інтересів зокрема такі випадки:

1) компетенційні спори між працівниками Фінансової установи;

2) міжособистісні конфлікти між працівниками Фінансової установи, в тому числі між працівниками та керівниками;

3) справи, які стосуються порушення прав працівників;

4) виконання дій працівником Фінансової установи, під час обслуговування у Фінансовій установі свого родича, технічного характеру, які не вимагають прийняття індивідуального рішення.

4. ПРОЦЕС УПРАВЛІННЯ КОНФЛІКТАМИ ІНТЕРЕСІВ

Процес управління конфліктами інтересів поділяється на наступні стадії:

– виявлення та оцінка;

– вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів;

– вжиття заходів щодо врегулювання (усунення) конфліктів інтересів;

– вжиття заходів щодо вдосконалення процесу управління конфліктами інтересів.

Стадія виявлення та оцінки передбачає, що працівники Фінансової установи повинні:

- надавати Анкету співробітника, яка містить інформацію про бізнес-діяльність працівника, його близьких родичів та фінансові зобов'язання, у випадку змін своєчасно інформувати про дані зміни. Форма Анкети співробітника визначена в Додатку 2 до цієї Політики;

- бути проінформовані (знати) про осіб та організації, інтереси яких вони повинні враховувати в своїй діяльності, та в рамках своєї компетенції оцінювати потенційні конфлікти інтересів;

- приймати розумні заходи щодо недопущення конфлікту інтересів;

- невідкладно (негайно) повідомляти безпосереднього керівника про виявлення конфлікту інтересів та/або наявності сумнівів щодо наявності конфлікту інтересів, як тільки-но йому стане про це відомо;

- не вчиняти дій та не приймати рішень в умовах конфлікту інтересів, до моменту вжиття заходів щодо уникнення конфлікту інтересів.

Надання інформації (повідомлення) про виявлення конфлікту інтересів та/або наявності сумнівів щодо наявності конфлікту інтересів здійснюється шляхом надсилання на електронну адресу безпосереднього керівника сканкопії повідомлення підписаного працівником (Додаток 3 до цієї Політики) з подальшою передачею оригіналу керівнику Фінансової установи протягом двох робочих днів.

На стадії запобігання конфліктам інтересів вживаються наступні заходи:

- затверджується та підтримується організаційна структура Фінансової установи, яка чітко розмежовує сфери повноважень, відповідальності та звітності;
- розмежовуються сфери повноважень між органами управління, які беруть участь у прийнятті управлінських рішень щодо діяльності Фінансової установи;
- регламентуються та підтримуються в актуальному стані внутрішні нормативні документи Фінансової установи з питань пов'язаних із виявленням, запобіганням та управлінням конфліктами інтересів;
- керівник Фінансової установи не бере участі в голосуванні або участі іншим чином у прийнятті будь-якого рішення, щодо якого існує потенційний або реальний конфлікт інтересів;
- забороняється розголошення та використання в особистих цілях інформації, що становить комерційну таємницю, персональних даних клієнтів, контрагентів, партнерів, працівників Фінансової установи, а також передача такої інформації третім особам, за винятком випадків, передбачених законодавством України;
- у внутрішніх нормативних документах Фінансової установи регламентуються процедури здійснення операцій та укладання угод, зокрема встановлений порядок проведення операцій із пов'язаними з Фінансовою установою особами;
- з метою недопущення потенційних конфліктів інтересів при прийомі на роботу або зміні посадових обов'язків:
 - 1) не допускається прямого підпорядкування, а саме призначення на посаду будь-якого працівника Фінансової установи, що є асоційованою особою з безпосереднім керівником, або з особою яка виконує пов'язані функції;
 - 2) здійснюється відповідна перевірка даних заповненої Анкети співробітника, що має бути призначений або переведений на посаду керівника Фінансової установи до початку здійснення ним/нею певних видів діяльності;
- на керівника та працівників Фінансової установи покладено зобов'язання уникати будь-яких ситуацій та дій, що можуть спричинити або загрожувати конфліктом інтересів, або можуть вплинути на упередженість та незалежність при розгляді та прийнятті рішень на користь та в інтересах Фінансової установи;
- здійснюючи свої повноваження, керівник, керівники структурних підрозділів Фінансової установи мають діяти тільки в межах наданих повноважень та представляючи Фінансову установу перед третіми особами, мають поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших посадових осіб та Фінансової установи;
- керівник та керівники структурних підрозділів Фінансової установи не дозволяють, щоб особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність та упередженість рішень.

Працівник Фінансової установи самостійно визначає ситуації пов'язані із виникненням наявних чи потенційних суперечностей між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками, що можуть вплинути на добросовісне виконання ним своїх обов'язків та/або повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття ним управлінських рішень та інформує про них керівника Фінансової установи.

Врегулювання ситуації конфлікту інтересів може бути самостійним (здійснюється безпосередньо працівником, який є учасником ситуації конфлікту інтересів) та управлінським (передбачає залучення інших працівників чи підрозділів для врегулювання ситуації конфлікту інтересів).

Управлінське врегулювання конфлікту інтересів здійснюється, зокрема шляхом:

- 1) усунення працівника від виконання завдання, вчинення дій, прийняття рішення чи участі в його прийнятті в умовах реального чи потенційного конфлікту інтересів;
- 2) застосування додаткового контролю за виконанням працівником відповідного завдання, вчиненням ним певних дій чи прийняття рішень;
- 3) обмеження у доступі працівника до певної інформації;
- 4) перегляд обсягу повноважень/функціональних обов'язків працівника;
- 5) переведення працівника на іншу посаду;
- 6) звільнення працівника.

Відповідальність за управлінське врегулювання конфлікту інтересів покладається на керівника Фінансової установи. При розкритті інформації про конфлікт інтересів працівники Фінансової установи не звільняються від обов'язку щодо уникнення такого конфлікту чи мінімізації його негативних наслідків. У разі неможливості уникнення або врегулювання конфлікту інтересів, працівник Фінансової установи приймає рішення про відмову від вчинення дії та/або проведення операцій чи припинення ділових відносин з клієнтами, постачальниками чи іншими партнерами або іншої діяльності, яка призводить до конфлікту інтересів.

Стадія вдосконалення процесу управління конфліктами інтересів передбачає вжиття відповідних заходів за результатами обробки даних, отриманих керівником під час здійснення контролю діяльності Фінансовою установою.

На підставі аналізу наданих до розгляду даних щодо потенційних/реальних конфліктів інтересів керівник Фінансової установи з метою мінімізації впливу таких конфліктів може прийняти відповідні заходи щодо організаційної структури, розмежування чи обмеження повноважень посадових осіб, обмеження доступу до інформації чи документів, а також заборони на прийняття окремих рішень посадовими особами Фінансової установи.

5. ФІДУЦІАРНІ ОБОВ'ЯЗКИ КЕРІВНИКА ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

Керівник Фінансової установи, розуміючи власні права та відповідальність в частині виконання покладених на нього обов'язків:

- розкриває усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами ФУ;
- не використовує своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів ФУ;
- надає перевагу інтересам ФУ, а не інтересам учасників, представниками яких вони є, у процесі вирішення питань, щодо яких інтереси ФУ та учасників не збігаються;
- відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах ФУ та її учасників.
- діє з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;
- ставиться з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- приймає рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації;
- дотримується вимог законодавства України, положень Статуту і внутрішніх документів ФУ;
- забезпечує збереження та передачу майна і документів ФУ під час звільнення.

Керівник або працівник Фінансової установи не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття Фінансовою установою будь-якого зобов'язання на їх користь.

Керівник або працівник Фінансової установи не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес.

Керівник або працівник Фінансової установи може укладати договори з Фінансовою установою щодо надання відповідних фінансових послуг на умовах, що не відрізняються від звичайних.

Керівник Фінансової установи не може укладати договори щодо надання Фінансовій установі професійних послуг (робіт), якщо загальні збори власників не нададуть попередньої згоди на укладення такого договору.

Карта конфліктів інтересів, що можуть виникати при здійсненні діяльності

Суб'єкт, до якого відноситься даний вид конфлікту інтересів	Вид конфлікту інтересів	Приклад конфлікту інтересів	
Керівник Фінансової установи	Конфлікт між керівником ФУ та власником істотної участі в Фінансовій установі	<ol style="list-style-type: none"> Надання переваг та преференцій власнику істотної участі/засновнику/учаснику ФУ або надання переваг його інтересам під час прийняття рішень, що мають вплив на подальшу діяльність ФУ, через наявність спільних з ним економічних інтересів (особи є пов'язаними між собою). Надання переваг у обслуговуванні власнику істотної участі/засновнику/учаснику ФУ або його пов'язаним особам через наявність особистої економічної або іншої вигоди. Виконання розпоряджень власника істотної участі/засновника/учасника ФУ з метою використання ним майна або коштів ФУ в особистих цілях. Виконання розпоряджень власника істотної участі/засновника/учасника ФУ, які шкодять репутації ФУ з метою отримання економічної вигоди. 	
	Конфлікт між керівником ФУ та клієнтом/партнером ФУ	<ol style="list-style-type: none"> Надання переваг та преференцій клієнту/партнеру ФУ або надання переваг його інтересам під час прийняття рішень, що мають вплив на подальшу діяльність ФУ, через наявність спільних з ним інтересів (особи є пов'язаними між собою). Надання переваг у обслуговуванні клієнта/партнера ФУ або його пов'язаних осіб через наявність особистої економічної або іншої вигоди. Використання або розкриття конфіденційної інформації для задоволення власних інтересів. 	
	Конфлікт між керівником ФУ та посадовими особами державних органів чи установ/публічними особами	<ol style="list-style-type: none"> Здійснення дій на користь такої особи або надання переваг її інтересам під час прийняття рішень. Надання хабаря, вручення цінних подарунків на вимогу такої особи. Надання переваг такій особі під час обслуговування в ФУ або її пов'язаним особам через наявність будь-якої особистої вигоди. Прийняття активної участі у підтриманні публічної особи через задоволення будь-яких особистих інтересів та розуміючи, що така підтримка шкодить репутації ФУ. 	
	Конфлікт між керівником ФУ та ФУ	<ol style="list-style-type: none"> Використання майна ФУ у власних інтересах. Використання коштів ФУ у власних інтересах. Прийняття неправомірних рішень на власну користь. Використання посади керівника ФУ для досягнення особистих (приватних) інтересів або інтересів осіб, які є пов'язані з ФУ через керівника ФУ. 	
	Керівники структурних підрозділів Фінансової установи	Конфлікт між керівником підрозділу та ФУ	<ol style="list-style-type: none"> Використання майна та коштів ФУ у власних інтересах. Використання або розкриття конфіденційної інформації для задоволення власних інтересів.
		Конфлікт між керівником підрозділу ФУ та клієнтом/партнером ФУ	<ol style="list-style-type: none"> Надання переваг у обслуговуванні клієнта/партнера ФУ або його пов'язаних осіб через наявність особистої економічної або іншої вигоди. Використання або розкриття конфіденційної інформації для задоволення власних інтересів або інтересів клієнта/партнера ФУ чи пов'язаних із ним осіб.
	Працівники ФУ	Конфлікт між працівником та керівником підрозділу ФУ	1. Наявність спільного інтересу через родинні або зв'язки фінансового характеру.
		Конфлікт між працівником ФУ та клієнтом/партнером ФУ	<ol style="list-style-type: none"> Надання переваг у обслуговуванні клієнта/партнера ФУ або його пов'язаних осіб через наявність особистої економічної або іншої спільної з ним вигоди. Наявність зацікавленості (економічної або фінансової) в діяльності постачальників, клієнтів, партнерів ФУ, сприяння фізичним або юридичним особам у здійсненні ними господарської діяльності, укладанні контрактів.
		Конфлікт між працівниками ФУ	1. Наявність спільного інтересу через родинні або зв'язки фінансового характеру.
		Конфлікт між працівником та ФУ	<ol style="list-style-type: none"> Використання майна та коштів ФУ у власних інтересах. Використання або розкриття конфіденційної інформації для задоволення власних інтересів.

АНКЕТА СПІВРОБІТНИКА ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ»

Розділ 1 «Загальна інформація»

ПІБ співробітника повністю	
Посада	
Структурний підрозділ (повна назва)	
ПІБ безпосереднього керівника	

Розділ 2 «Бізнес-діяльність працівника»

№	Вид бізнес-діяльності	Так/ні	Детальна інформація
1	Реєстрація ФОП	 (необхідно зазначити ІПН, сферу діяльності ФОП)
2	Наявність роботи за сумісництвом	 (необхідно зазначити найменування роботодавця, організаційно-правову форму, код ЄДРПОУ (ІПН для ФОП), сферу діяльності суб'єкта підприємницької діяльності та посаду)
3	Володіння часткою участі в юридичних особах (акції, частка в статутному капіталі і т.п.)	 (необхідно зазначити частку участі (у %), найменування юридичної особи, організаційно-правову форму, код ЄДРПОУ, сферу діяльності)
4	Керівник/член органів управління юридичної особи (член Наглядової ради, член Правління, директор, головний бухгалтер, інше)	 (необхідно зазначити посаду/належність до органу управління, найменування юридичної особи, організаційно-правову форму, код ЄДРПОУ, сферу діяльності)
5	Наявність родинних зв'язків із співробітниками ФУ	 (вказати дані про родича: ПІБ (повністю), ступінь споріднення, посада, підрозділ, в якому він працює)

Розділ 3 «Бізнес діяльність близьких родичів»

Чи є Ваші близькі родичі засновниками, акціонерами, співвласниками, членами органів управління, керівниками юридичних осіб/ФОП? Так Ні

Якщо відповідь «так», необхідно заповнити додаткові дані в наведену нижче таблицю. У випадку, коли декілька близьких родичів є засновниками, акціонерами, співвласниками, членами органів управління, керівниками юридичних осіб/ФОП, інформацію щодо кожного з них необхідно внести в окремий рядок.

№	ПІБ (повністю)	Повне найменування суб'єкта підприємницької діяльності (юридичної особи/ФОП), код ЄДРПОУ/ІПН, сфера діяльності	Посада та/або частка участі
1.			
2.			
3.			

**Розділ 4 «Фінансові зобов'язання»
(кредити, позики, поручительства, приватні борги)**

Заповнюється у випадку наявності фінансових зобов'язань в сумі понад 100 тис. грн. (для іноземної валюти гривневий еквівалент за курсом Національного банку України на дату складання анкети), у співробітника ФУ та/або у його близьких родичів.

№	ПБ повністю та ступінь споріднення	Вид фінансового зобов'язання (кредит, борг, поручительство, та інші)	Сума непогашеного залишку, гривневий еквівалент, (тис. грн.)	% ставка по зобов'язанню	Повне найменування, код ЄДРПОУ/ПН для ФОП
1.					
2.					
3.					

Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» №2297-VI від 01.06.2010, даю згоду на обробку моїх персональних даних з первинних джерел (зокрема, з паспорта та інших документів, виданих на моє ім'я, з відомостей, які я надаю про себе, з підписаних мною документів, зокрема, анкет, заяв, та декларацій) з метою забезпечення реалізації відносин у сфері конфлікту інтересів у ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ» відповідно до внутрішніх нормативних документів. Дозволяю використовувати мої персональні дані, поширювати їх та надавати доступ до них третім особам виключно в рамках реалізації вище зазначеної мети. Я підтверджую, що вся вищезазначена інформація є достовірною і погоджуюсь з тим, що ФУ може перевірити дані, які були вказані мною. Я також зобов'язуюсь, у випадку змін в інформації, яка зазначена в даній анкеті, протягом 2-х робочих днів надати оновлену Анкету співробітника ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ».

Дата складання анкети «__» _____ 20__ р.

ПБ _____ Підпис _____

Повідомлення про конфлікт інтересів

Керівнику ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ»

П.І.Б. особи, яка повідомляє, посада

Повідомляю про реальний/потенційний конфлікт інтересів, а саме*:

* необхідно стисло викласти ситуацію, в якій виник реальний/потенційний конфлікт інтересів, суть приватного інтересу, що впливає на об'єктивність прийняття рішення, а також зазначити чи вчинялися дії та чи приймалися рішення в умовах реального конфлікту інтересів. Додатки:

Дата складання повідомлення «__» «_____» 20__ р.

ПІБ (повністю) _____

Підпис _____