

Описание политики по исключению конфликта интересов в ЗАО «ТК Банк» и
банковском холдинге, головной организацией которого является
ЗАО «ТК Банк»

Положение о порядке управления конфликтом интересов в ЗАО «ТК Банк» и банковском холдинге, головной организацией которого является ЗАО «ТК Банк» (далее – Положение) определяет политику управления конфликтом интересов в ЗАО «ТК Банк» (далее – Банк) и банковском холдинге, головной организацией которого является ЗАО «ТК Банк» (далее – Холдинг).

Требования Положения направлены на выявление, урегулирование и исключение конфликта интересов, а также условий его возникновения в Банке и Холдинге, на предотвращение возможности совершения преступлений и иных противоправных действий при осуществлении банковской деятельности.

Положение определяет сферы и условия возникновения конфликта интересов, меры по их предотвращению, выявлению, урегулированию и исключению, полномочия и ответственность органов управления, должностных лиц и работников Банка.

Для целей Положения под конфликтом интересов понимается противоречие между имущественными, иными интересами Банка и его акционеров (иных бенефициарных собственников), органов управления и их членов, подразделений, работников, клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов, а также противоречие между имущественными, иными интересами Банка и участников Холдинга.

К сферам возникновения конфликта интересов относятся, прежде всего, противоречия между стратегическими интересами Банка (получение прибыли, обеспечение финансовой надежности, способность Банка к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации, организация эффективного корпоративного управления, поддержание деловой репутации, решение социально-экономических задач и другие интересы), а также противоречия между интересами органов управления Банка, их членов, работников Банка и Банка как организации, интересами Банка и участников Холдинга

Основным условием возникновения конфликта интересов, согласно Положению, являются:

несоблюдение органами управления Банка, должностными лицами и работниками Банка требований законодательства, локальных правовых актов, в том числе по разграничению полномочий, а также нарушение норм делового общения и принципов профессиональной этики;

несоблюдение принципа приоритета интересов Банка и его клиентов перед личными интересами, злоупотребление служебным положением в личных целях.

В Положении определены основные меры по предотвращению конфликта интересов в Банке и Холдинге. Это, прежде всего, строгое соблюдение органами управления Банка, должностными лицами и работниками Банка процедур осуществления банковских и иных операций (сделок), иной деятельности, установленных законодательством, Уставом и локальными правовыми актами Банка, а также строгое соблюдение органами управления участников Холдинга, их должностными лицами и работниками процедур совершения сделок, установленных законодательством, их уставами и локальными правовыми актами.

Выявление конфликта интересов осуществляется всеми работниками Банка и участника Холдинга в ходе своей текущей деятельности. Для урегулирования конфликта интересов, возникающего в Банке и Холдинге, органы управления и их члены, должностные лица и работники Банка и участника Холдинга обязаны осуществлять достаточные процедуры с целью поиска такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка и Холдинга. Лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не могут участвовать в его урегулировании.

Требования Положения подлежат обязательному исполнению органами управления и их членами, должностными лицами и работниками Банка, руководителями и работниками участников Холдинга, которые несут ответственность за невыполнение требований Положения в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Банка.

Все работники Банка и участников Холдинга несут ответственность за принятие прозрачных и взвешенных решений, свободных от действия конфликта интересов.