

Описание политики по исключению конфликта интересов и условий его возникновения 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» и банковском холдинге, головной организацией которого является ЗАО «ТК Банк» (далее – Холдинг).

В соответствии с требованиями Положения ЗАО «ТК Банк» (далее – Банк) выявляет конфликт интересов, принимает меры по урегулированию и исключению конфликта интересов и условий его возникновения в деятельности Банка и Холдинга, а также осуществляет контроль полноты и эффективности принимаемых в Банке мер по урегулированию конфликта интересов.

Под конфликтом интересов понимается противоречие между имущественными и иными интересами Банка и его акционеров (бенефициарных владельцев и иных владельцев), органов управления Банка и их членов, организаций, входящих в состав Холдинга, подразделений Банка, его работников, клиентов (контрагентов), которое может повлечь за собой негативные последствия для Банка и (или) его клиентов (контрагентов).

В Положении определены сферы и условия возникновения конфликта интересов, порядок выявления и урегулирования конфликта интересов, а также основные участники управления конфликтом интересов (органы управления, должностные лица, работники Банка и др.), их полномочия и ответственность.

К сферам возникновения конфликта интересов относятся противоречия между:

стратегическими интересами Банка (получение прибыли, обеспечение финансовой надежности, способность Банка к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации, организация эффективного корпоративного управления Банком, поддержание деловой репутации, решение социально-экономических задач и другие интересы);

интересами органов управления Банка и Банка как организации;

интересами Совета Директоров Банка и Правления Банка;

имущественными, иными интересами Банка и его клиентов (контрагентов), акционеров (бенефициарных владельцев и иных владельцев);

интересами Банка и организаций, входящих в состав Холдинга;

интересами подразделений (должностных лиц) Банка, генерирующих риски, и подразделений (должностных лиц) Банка, осуществляющих управление этими рисками или внутренний контроль, в том числе комплаенс-контроль;

должностными обязанностями работника (функциями подразделения) Банка;

иные противоречия, указанные в Положении.

К основным условиям возникновения конфликта интересов относятся:

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;

неэффективная организационная структура Банка;

несоблюдение принципа приоритета интересов Банка и его клиентов (контрагентов) перед личными интересами, злоупотребление служебным положением в личных целях;

иные условия, указанные в Положении.

К основным мерам по исключению конфликта интересов в Банке и Холдинге относятся:

строгое соблюдение органами управления Банка, должностными лицами и работниками Банка процедур осуществления банковских операций и иной деятельности, установленных законодательством, Уставом Банка и локальными правовыми актами Банка, а также строгое соблюдение органами управления организаций, входящих в состав Холдинга, их должностными лицами и работниками процедур совершения сделок, установленных законодательством, их уставами и локальными правовыми актами;

четкое распределение полномочий в процессе управления и принятия управленческих решений по банковской деятельности между Общим собранием акционеров Банка, Советом Директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, коллегиальными органами и отдельными должностными лицами Банка;

осуществление на всех уровнях управления текущего мониторинга действий и решений, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

иные меры, указанные в Положении.

Выявление конфликта интересов осуществляется на постоянной основе всеми работниками Банка и организаций, входящих в состав Холдинга, в ходе своей текущей деятельности. Для урегулирования конфликта интересов, возникающего в деятельности Банка и Холдинга, органы управления и их члены, должностные лица и работники Банка и организаций, входящих в состав Холдинга, обязаны осуществлять достаточные меры с целью поиска такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, обеспечивало бы достижение баланса интересов Банка и Холдинга.

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

Все работники Банка и организаций, входящих в состав Холдинга, несут ответственность за принятие прозрачных и взвешенных решений, свободных от действия конфликта интересов.