

ПОЛИТИКА по исключению конфликта интересов, условий его возникновения и управлению конфликтом интересов в СЗАО «ЭНЕРГО-ОИЛ», банковском холдинге СЗАО «ЭНЕРГО-ОИЛ» (утверждена Протоколом внеочередного Общего собрания акционеров СЗАО «ЭНЕРГО-ОИЛ» №16/08/15 от 16.08. 2015 года)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика по исключению конфликта интересов, условий его возникновения и управлению конфликтом интересов в СЗАО «ЭНЕРГО-ОИЛ» (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Уставом СЗАО «ЭНЕРГО-ОИЛ» (далее – Организация), локальными нормативными правовыми актами Организации и участников банковского холдинга СЗАО «ЭНЕРГО-ОИЛ», Инструкцией по организации корпоративного управления банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 30.10.2012 № 557.

1.2. Настоящая Политика является частью корпоративного управления Организации и направлена на исключение конфликта интересов в Организации, банковском холдинге Организации (далее – Холдинг) и условий его возникновения, возможности совершения преступлений и иных противоправных действий при осуществлении банковской деятельности. Политика определяет сферы и условия конфликта интересов, меры по выявлению, предотвращению конфликта интересов и его управлению.

1.3. В целях Политики под конфликтом интересов понимается противоречие между имущественными, иными интересами Организации, участников Холдинга, и их акционеров, органов управления и их членов, структурных подразделений, работников, клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Организации, Холдинга и (или) их клиентов.

2. СФЕРЫ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

2.1. Организация, участники Холдинга, осуществляют максимально полное и своевременное выявление существующих и потенциальных сфер и условий возникновения конфликта интересов.

2.2. К сферам возникновения конфликта интересов относятся противоречия между:

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

интересами Организации, участников Холдинга, их работников, органов управления и членов таких органов управления;

интересами Наблюдательного совета (Совета директоров), исполнительного органа Организации, участников Холдинга, членов таких органов, работников Организации и работников участников Холдинга;

имущественными, иными интересами Организации, участников Холдинга и их клиентов, акционеров (бенефициарных собственников);

интересами структурных подразделений (должностных лиц), генерирующих риски, и структурных подразделений (должностных лиц), осуществляющих управление этими рисками или внутренний контроль;

должностными обязанностями работника (полномочиями структурного подразделения) Организации, участника Холдинга (разработка локальных нормативных правовых актов и осуществление контроля их эффективности, осуществление операций, связанных с возникновением риска, и управление этим риском, осуществление указанных операций и контроль за правильностью их осуществления и другие обязанности).

2.3. К условиям возникновения конфликта интересов относятся:

несоблюдение органами управления, должностными лицами и работниками Организации, участника Холдинга требований законодательства, локальных нормативных правовых актов, в том числе по разграничению полномочий;

нарушение норм делового общения и принципов профессиональной этики;

неэффективная организационная структура Организации, участника Холдинга;

выполнение структурными подразделениями и отдельными работниками несвойственных им функций;

совмещения одним и тем же работником Организации, участника Холдинга функций по санкционированию перечисления (выдачи) денежных средств и осуществлению их фактического перечисления (выдачи);

совмещения одним и тем же работником Организации, участника Холдинга функций по совершению сделок, оформлению (подписанию) первичных учетных документов, на основании которых осуществляются записи по счетам бухгалтерского учета, отражению сделок в бухгалтерском учете и контролю за ними;

отсутствие или недостаточность квалифицированных кадров;

несоблюдение принципа приоритета интересов Организации, участника Холдинга и их клиентов перед личными интересами, злоупотребление служебным положением в личных целях;

участие члена органа управления или должностного лица Организации, участника Холдинга, его супруга (супруги), лиц, находящихся в близком родстве или свойстве, лично или через доверенных лиц в коммерческой организации, являющейся клиентом или иным контрагентом Организации, участника Холдинга;

наличие у членов органов управления Организации, участника Холдинга иных интересов в организациях, являющихся клиентами или контрагентами Организации, участника Холдинга;

работа члена органа управления Организации, участника Холдинга в другой организации в качестве руководителя, иного должностного лица или участие в ее органах управления;

работа независимого директора в юридическом лице, являющемся акционером Организации, участника Холдинга, или ином юридическом лице, входящем в банковскую группу (банковский холдинг), участником которой является банк;

использование членом органа управления, должностным лицом Организации, участника Холдинга полномочий, связанных с его работой в Организации, участнике Холдинга, для удовлетворения интересов акционера (бенефициарного собственника), вкладчика, клиента, иного заинтересованного лица без учета интересов финансовой надежности Организации, участника Холдинга;

несоблюдения установленных в Организации, участнике Холдинга лимитов на проведение операций, а также порядка совершения сделок с заинтересованностью аффилированных лиц и крупных сделок.

2.4. Наличие одного из условий, указанных в п.2.3 настоящей Политики, не свидетельствует однозначно о возникновении конфликта интересов. Учитывая определенную сферу, область, участников правоотношений и характер осуществляемой ими деятельности, конкретная ситуация может не признаваться уполномоченным органом Банка либо должностным лицом в качестве конфликтной.

В участниках Холдинга могут приниматься локальные нормативные правовые акты, устанавливающие с учетом требований законодательства и (или) специфики их деятельности дополнительные сферы и (или) условия возникновения конфликта интересов.

3. МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И ИСКЛЮЧЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

3.1. Организация, участники Холдинга осуществляют все необходимые меры для предотвращения и исключения конфликта интересов, а также выявления обстоятельств, вызывающих или способных вызвать конфликт интересов.

3.2. Организация, участники Холдинга принимают следующие меры по предотвращению и исключению конфликтов интересов при осуществлении деятельности:

при осуществлении деятельности неукоснительное соблюдение органами управления, должностными лицами требований, установленных законодательством, Уставом, локальными нормативными правовыми актами, должностными инструкциями;

распределение функций в процессе управления и принятия управленческих решений между Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом, Правлением, Председателем Правления, Кредитным, Финансовым комитетами, другими создаваемыми комитетами;

распределение полномочий по управлению Организацией, участниками Холдинга;

распределение полномочий между органами управления и должностными лицами на принципах исключения условий возникновения конфликта интересов, обеспечения достижения баланса интересов Организации, участников Холдинга, его акционеров, иных бенефициарных собственников, членов органов управления и других заинтересованных лиц;

формирование органов управления Организации, участников Холдинга в соответствии с требованиями законодательства,;

установление приоритета порядка коллегиального принятия решений над единоличным;

создание организационной структуры Организации, участников Холдинга на принципах детального разграничения сфер ответственности и полномочий;

ведение учета аффилированных лиц Организации, участников Холдинга;

соблюдение порядка совершения крупных сделок, сделок с аффилированными лицами и инсайдерами в строгом соответствии с требованиями законодательства и устава Организации, участников Холдинга;

обеспечение сохранности коммерческой, банковской и иной охраняемой законом тайны, а также персональных данных;

создание эффективной системы внутреннего контроля;

обеспечение эффективного управления рисками, а также риском потери деловой репутации;

обеспечение в соответствии с законодательством раскрытия информации о деятельности Организации, участников Холдинга;

исключение возможности участия Организации, участников Холдинга, его должностных лиц и сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и финансирования террористической деятельности;

обеспечение ведения делопроизводства по обращениям граждан в соответствии с требованиями законодательства.

3.3. В целях предотвращения и исключения конфликта интересов органы управления, должностные лица Организации, участники Холдинга обязаны:

строго соблюдать требования законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов, в том числе настоящей Политики;

исполнять обязанности с учетом разграничения полномочий, установленных локальными нормативными правовыми актами и распорядительными актами Организации, участников Холдинга;

обеспечивать надлежащий учет информации об акционерах, об аффилированных лицах, а также инсайдерах Организации, участников Холдинга;

обеспечить соблюдение установленного порядка совершения крупных сделок, сделок с аффилированными лицами, инсайдерами;

обеспечивать учет и выявление рисков;

осуществлять контроль за соблюдением установленных лимитов при совершении операций;

соблюдать нормы делового общения и принципы профессиональной этики;

обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности, иной раскрываемой информации,

обеспечить надлежащее ведение делопроизводства по обращениям граждан и юридических лиц;

своевременно реагировать на случаи появления негативной или недостоверной информации в средствах массовой информации и иных источниках, осуществлять расследование указанных случаев;

участвовать в выявлении рисков, обеспечивать их учет;

своевременно доводить до сведения вышестоящего должностного лица и (или) уполномоченного органа управления информацию о любом конфликте интересов, как только стало известно об этом;

3.4. Работникам Организации, участников Холдинга запрещается:

злоупотреблять своим положением в Организации, участнике Холдинга или использовать информацию, получаемую им в связи с исполнением своих должностных обязанностей, в целях личной выгоды, а также выгоды для своих родственников и иных третьих лиц либо в целях причинения вреда Организации, участнику Холдинга, их акционерам, клиентам, контрагентам;

принимать участие в коммерческой деятельности, которая может конфликтовать или конкурировать с интересами Организации, участника Холдинга.

3.5. Перечень приведенных в настоящей Политике мер по предотвращению и исключению конфликта интересов не являются исчерпывающим. В каждом конкретном случае урегулирования конфликтов интересов могут использоваться и иные меры, не противоречащие требованиям законодательства Республики Беларусь.

4. УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

4.1. Органы управления и работники Организации, участников Холдинга используют все доступные и законные способы урегулирования возникшего конфликта интересов с соблюдением законных интересов Организации, участников Холдинга, акционеров, клиентов. Урегулирование конфликта интересов строится на принципах своевременного реагирования и координации действий всех органов и должностных лиц.

Лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт интересов, не могут участвовать в его урегулировании.

4.2. В случае если работнику Организации, участников Холдинга стала известна информация о конфликте интересов, то он обязан незамедлительно довести ее до сведения руководителя своего подразделения.

В случае выявления конфликта интересов в ходе проверок, осуществляемых аудитом Организации, участников Холдинга, их ревизионной комиссией, контролирующими органами и иными лицами, такая информация доводится до сведения руководителя исполнительного органа (руководителя) Организации, участников Холдинга.

В случае если конфликт интересов возникает в отношении акционеров, членов Наблюдательного совета (Совета директоров), членов исполнительных органов управления Организации, участников Холдинга, такая информация доводится до сведения Председателя Наблюдательного совета (Совета директоров) Организации, участников Холдинга.

4.3. После получения информации о наличии конфликта интересов руководитель подразделения обязан удостовериться в наличии конфликта интересов и назначить лицо (группу лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне подразделения, руководитель подразделения обязан информировать руководителя (заместителя руководителя) исполнительного органа управления о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

В случае получения входящей корреспонденции, иной информации, содержащей свидетельства конфликта интересов, руководитель, заместитель руководителя исполнительного органа управления, курирующий соответствующее структурное подразделение, в отношении которого получена негативная информация, назначает лицо, ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

4.4. В случае получения информации о наличии конфликта интересов руководителя (заместителя руководителя) исполнительного органа управления обязан удостовериться в наличии конфликта интересов и назначить лицо (группу лиц), ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов.

Лицо, ответственное за выяснение причин и урегулирование конфликта интересов, созданная комиссия, формирует предложения по его урегулированию.

В случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне руководителя (заместителя руководителя) исполнительного органа управления, он обязан информировать Наблюдательный совет (Совет директоров) о конфликте интересов, причинах его возникновения, мерах, которые были предприняты.

Для урегулирования возникшего конфликта может создаваться специальная комиссия. С учетом уровня конфликта интересов количественный и персональный состав комиссии определяется решением Наблюдательного совета (Совета директоров), руководителем исполнительного органа управления.

Наблюдательный совет создает специальную комиссию также в случаях необходимости урегулирования конфликта интересов между акционерами. В случае конфликта интересов между акционерами комиссию по урегулированию конфликта возглавляет независимый директор.

4.3. Сведения о принятых в целях урегулирования конфликта интересов мерах доводятся Организацией, участником Холдинга до всех участников конфликта.