

**Основные положения Политики по
управлению конфликтами интересов в
ОАО «Банк Эсхата»**

**ПРОТОКОЛ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ОАО «БАНКА ЭСХАТА» ОТ 01.05.2021
ДЕЙСТВУЕТ С 03.05.2021**



БАНК ЭСХАТА

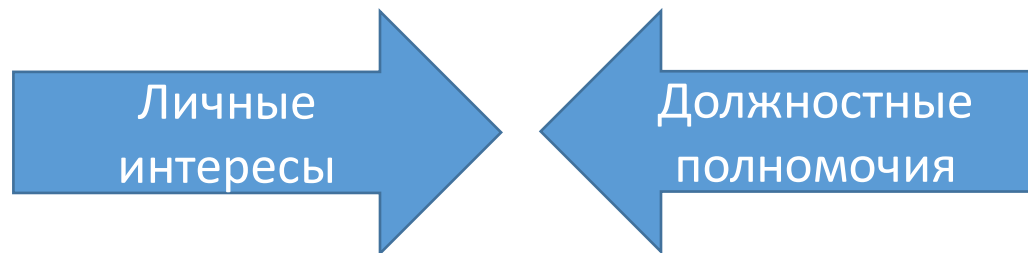
Понятие конфликта интересов



Под конфликтом интересов в рамках настоящей Политики понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка, и (или) их сотрудниками и (или) одним и более клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Не считается конфликтом интересов в целях настоящей Политики противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

При возникновении конфликта интересов Банк занимает позицию, основанную на соблюдении требований законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана и внутренних нормативных документов Банка.

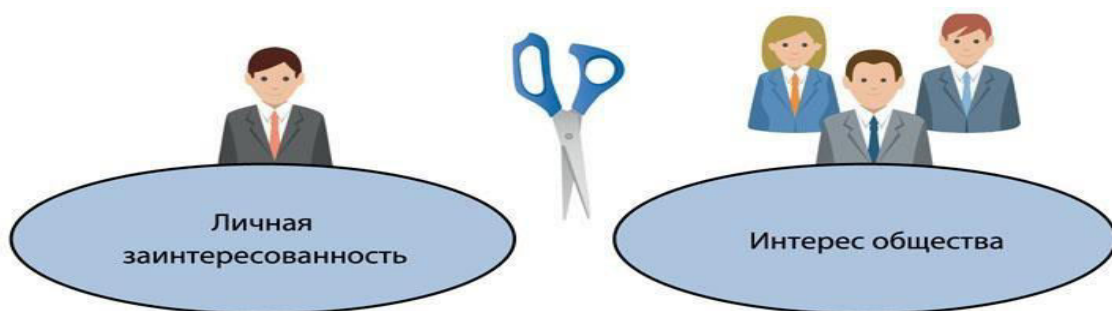
Понятие конфликта интересов



Последствия конфликта интересов



Ненадлежащее исполнение должностных полномочий



Возможные субъекты конфликта интересов

Лицо, занимающее ответственную руководящую должность в Банке

Лицо, приравненное к ним

Лицо, которое взаимодействует с клиентами Банка

Любое другое лицо, которое прямо или косвенно может влиять на принятие решений Банка (в том числе решения связанные с кредитами)

Цели и задачи управления конфликтами интересов

Целью Политики является недопущение и предупреждение ситуаций, когда действия Банка имеют неблагоприятные последствия (убытки, недополучение прибыли, снижение рыночной стоимости, и иные) для клиента, Банка или его сотрудника, другого клиента, или любой иной третьей стороны, имеющей отношение к действию Банка.



Основные задачи настоящей Политики:

- Повышение доверия к Банку со стороны клиентов и партнеров, обеспечение справедливого обслуживания клиентов и соблюдение высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;
- Соответствие передовым практикам для повышения международной репутации Банка;
- Установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения сотрудников Банка, в условиях существующих конфликтов интересов;
- Предоставление сотрудникам Банка общей информации о предпринимаемых Банком мерах по выявлению, управлению и урегулированию конфликтов интересов, а также оказание сотрудникам Банка помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких конфликтов;
- Определение обязательных для соблюдения Банком минимальных стандартов управления конфликтами интересов.

Основные принципы

- Не использовать свое положение для извлечения любых выгод и не участвовать в любых сделках, которые не совместимы с должностью
- Сообщать о любых личных интересах способных привести к их конфликту с сотрудниками и принимать меры по устранению этих противоречий
- Не использовать денежные средства, собственность, услуги или информацию Банка для внеслужебных целей
- Действовать сообразно с законом, чтобы не злоупотреблять своим положением после ухода с работы

Основные виды конфликтов интересов

В деятельности Банка потенциально возможно возникновение следующих основных видов конфликтов интересов:

- конфликт интересов между органами управления, работниками и Клиентами Банка;
- конфликт интересов между Банком и работниками при осуществлении ими служебных обязанностей.
- конфликт интересов между клиентами и сотрудниками Банка и т.п.

Наличие конфликта интересов присуще банковской деятельности и само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по выявлению, оценке и управлению, а также раскрытию.

Предотвращение (исключение) конфликта интересов

- ✓ Для обеспечения надлежащего корпоративного управления, защиты деловой репутации, руководство и сотрудники Банка обязаны избегать конфликта интересов, подчинять свои собственные интересы интересам Банка и предупреждать злоупотребления в банковском деле. Кроме этого, для обеспечения защиты интересов вкладчиков, которые доверили свои средства Банку, руководители и работники Банка обязаны ставить интересы вкладчиков и кредиторов выше собственных или финансовых интересов акционеров.
- ✓ Организационная структура Банка, распределение ответственности и полномочий должностных лиц, порядок их осуществления, порядок взаимодействия между подразделениями и работниками банка, подчиненность и подотчетность должностных лиц и подразделений, порядок информационного обеспечения должностных лиц и подразделений, порядок принятия решений должны быть организованы таким образом, чтобы исключить конфликт интересов.

Основными мерами по предотвращению конфликтов интересов являются:

- Контроль соблюдения органами управления, должностными лицами и сотрудниками Банка процедур совершения банковских операций и сделок, установленных законодательством РТ, нормативных правовых актов НБТ, Уставом и иными локальными нормативными правовыми актами Банка, должностными инструкциями;
- Утверждение и поддержание организационной структуры Банка, четко разграничивающей сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- Распределение функций в процессе управления и принятия управленческих решений по банковской деятельности между Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом, Правлением, Председателем Правления, и отдельными должностными лицами;
- Предоставление доверенностей на совершение отдельных видов операций (сделок) определенному кругу работников Банка;

Основными мерами по предотвращению конфликтов интересов являются:

- Распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, возможность совершения преступлений и осуществления иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок;
- Внедрение практики принятия коллегиальных решений по всем наиболее ответственным и масштабным вопросам, с использованием всей имеющейся в Банке информации;
- Внедрение многоуровневой системы внутреннего контроля;
- Поддержание системы лимитов;
- Осуществление своевременного внутреннего контроля и внешней аудиторской компанией проверки условий совершения сделок с инсайдерами и/или аффилированными лицами, а также сделок с заинтересованностью аффилированных лиц;

Основными мерами по предотвращению конфликтов интересов являются:

Наличие в заключаемых с сотрудниками Банка трудовых договорах обязательств, направленных на предотвращение конфликта интересов:

- запрета на использование, а также передачу инсайдерской информации, которая составляет банковскую, служебную или коммерческую тайну, для заключения сделок третьими лицами;
- запрета на осуществление без согласия Банка деятельности в других, действующих на конкурентных рынках, организациях;
- обязанности воздерживаться от участия в совершении операций или сделках, в которые вовлечены лица и/или организации, с которыми данные должностные лица и сотрудники либо члены их семей имеют личные связи или финансовые интересы.

Другие меры для предотвращения конфликта интересов

Председатель и члены органа управления Банка не имеют права принимать участия в рассмотрении и утверждении операций между банком и следующими лицами:

- ✓ ими самими;
- ✓ членами их семьи;
- ✓ любыми юридическими лицами, в котором он сам или члены их семьи имеют преимущественную долю участия, или является членом Наблюдательного совета и/или иного органа управления.

Другие меры для предотвращения конфликта интересов

Банк не выдает кредит связанному лицу, если:

- кредит и его условия не одобрены письменно большинством членов Наблюдательного совета;
- процент за кредит ниже рыночных процентных ставок, действующих для таких кредитов;
- кредит, выданный руководящему работнику кредитной организации, включая любые кредиты, выданные со стороны одного или более дочерних банков кредитной организации, превышает тридцать процентов годового дохода данного лица;
- срок кредита, его оформление и качество залога существенно отличается от действующих кредитов;
- сумма кредита, выданная одному связанному лицу не должна превышать два процента регулятивного капитала кредитной организации, а общая сумма всех кредитов, выданная связанным лицам, превышает десять процентов регулятивного капитала кредитной организации.

Процесс приёма на работу кандидатов на вакантную должность

- В целях недопущения конфликтов интересов при приеме на работу или изменении должностных обязанностей, назначаемое лицо не должен находится в прямом родстве с непосредственным руководителем, либо лицом, исполняющим связанные функции.
- В целях недопущения конфликта интересов при приеме на работу, участие сотрудников в составе комиссии на проведения теста и собеседования с кандидатами на вакантную должность с которыми они имеют родственную связь, запрещено.
- Департамент по работе с персоналом Банка обязан установить наличие/отсутствие у кандидата на вакантную должность в Банке, прямого родства с лицами, занимающими руководящие посты в Банке, а также с работниками Банка. В случае выявления родства данный факт доводится до Главы Департамента комплаенс-риска для оценки вероятности наступления конфликта интересов или негативных последствий от его возникновения, а также принятия адекватных мер с целью предотвращения такого конфликта интересов.

Процесс приёма на работу кандидатов на вакантную должность

- При разработке должностных инструкции сотрудников, их обязанности должны быть чётко и ясно прописаны. Сотрудники не допускают возникновения конфликта интересов при совершении банковских операций и сделок.
- Должностные инструкции должны учитывать полный список должностных обязанностей, полномочия сотрудников и сферу их ответственности. При составлении должностных инструкций обязанности сотрудников должны быть чётко разделены с целью исключения ситуаций, допускающих конфликт интересов в сфере ответственности сотрудника.
- Сотрудники Банка не имеют права брать под свою ответственность обязательств, а также совершение сделок, которые могут привести к конфликту собственных интересов, интересов Банка и (или) интересов кредиторов, депозиторов и других клиентов.

Ограничения совместной работы близких родственников

- ✓ Совместная работа близких родственников в должности члена Наблюдательного совета, Председателя (его заместителей) и члена Правления, главного аудитора, главного бухгалтера или заведующего Отделом кассовых операций Головного офиса Банка, запрещается;
- ✓ Совместная работа в Банке близких родственников, если их работа связана с взаимным подчинением и прямым контролем, запрещается.
- ✓ Со стороны всех сотрудников Банка и его дочерних организаций в целях исключения и правильного управления конфликтами интересов минимум один раз в год должны заполняться анкеты по личным конфликтам интересов. Данные анкеты заполняются в электронном виде посредством корпоративного портала Банка.
- ✓ Обработка анкет по выявлению конфликтов интересов и предоставление отчёта Наблюдательному совету и Правлению банка по результатам такой обработки возлагается на Департамент комплаенс-риска.

Ограничения совместной работы близких родственников

- ✓ Департамент комплаенс-риска ведёт Реестр по выявленным конфликтам интересов в банке/дочерних организациях, а также своевременно вносит наступившие события и ведёт работы по ним.
- ✓ По результатам работ по выявленным случаям конфликтов, Департамент комплаенс-риска предоставляет сведения Правлению и Наблюдательному совету банка. Указанные сведения предоставляются в рамках квартального отчёта Департамента комплаенс-риска.



Выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов

- Выявление конфликтов интересов, возникающих в результате деятельности Банка, производится сотрудниками Банка, членами органов управления Банка на постоянной основе в ходе своей текущей деятельности.
- Конфликты интересов, выходящие за рамки компетенции отдельного сотрудника Банка, оцениваются на уровне Банка.
- В случае если конфликт интересов возникает в отношении членов Наблюдательного Совета Банка, такая информация доводится до сведения Председателя Наблюдательного Совета Банка.



Урегулирование конфликтов интересов

- Для повышения эффективности работы по предупреждению и урегулированию конфликтов интересов Банк создает механизмы для четкой координации действий всех органов Банка.
- Для урегулирования конфликтов Банк осуществляет процедуры с целью поиска взаимоприемлемого решения, отвечающего условиям законности и обоснованности при одновременном соответствии интересам Банка, акционеров и Клиентов.
- При невозможности разумного урегулирования конфликта интересов для предотвращения создания угрозы репутации и риска судебного иска, Банк может принять решение об отказе от осуществления конкретной сделки или обслуживания конкретного клиента.

Урегулирование и ответственность

Одним из важных субъектов в вопросах профилактики, выявления и урегулирования конфликта интересов в первую очередь выступают сами **сотрудники Банка.**

Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействия) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

*Сотрудники Банка
основные участники
в управлении
конфликтами
интересов*



Контроль и ответственность

Контроль за наличием и разрешением конфликтов интересов и функции координатора возлагается на Департамент комплаенс-риска.

Если вы хотите получить полную версию Политики по управлению конфликтами интересов пожалуйста обратитесь в Департамент комплаенс-риска по электронному адресу compliance@eskhata.tj



Спасибо за внимание!
Будьте здоровы!