



БЕЛАРУСКІ
НАРОДНЫ БАНК

Описание политики по исключению конфликта интересов и условий его возникновения

Одной из основных задач корпоративного управления ОАО «БНБ-Банк» (далее – Банк) является **организация управления конфликтом интересов** в банковском холдинге, которая включает в себя комплекс мер по выявлению, исключению конфликта интересов, а также условий его возникновения.

Участник банковского холдинга рассматривается как структурное подразделение Банка, являющееся участником системы внутреннего контроля. При этом участник банковского холдинга должен выполнять все обязанности структурного подразделения Банка, в том числе закрепленные за его руководителем и иными работниками, предусмотренные требованиями локального нормативного правового акта Банка в отношении управления конфликтом интересов.

Конфликт интересов – противоречие между имущественными, иными интересами банка и его акционеров (иных бенефициарных собственников), органов управления и их членов, организаций, входящих в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк, структурных подразделений, работников, клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов.

Организация управления конфликтом интересов регламентируется Положением об управлении конфликтом интересов, которым определены общие подходы Банка в отношении управления конфликтом интересов, сфер и условий его возникновения, а также способов его предотвращения путем определения:

- порядка выявления существующих и потенциальных сфер и условий возникновения конфликтов интересов, а также возникших конфликтов интересов;

- основных мероприятий по предотвращению конфликтов интересов;

- процедуры урегулирования конфликта интересов, в том числе между органом управления Банка и его акционерами, а также между акционерами;

- ограничений и рекомендаций, позволяющих избежать возникновение конфликта интересов.

В управлении конфликтом интересов участвуют органы управления Банка, должностные лица Банка, структурные подразделения и работники Банка в соответствии с определенными полномочиями.

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, поддержание деловой репутации, решение социально-экономических задач и другие интересы);

- интересами органов управления, их членов, работников Банка и Банка как организации;

- интересами Совета директоров, его членов и исполнительного органа Банка, его членов, работников Банка;

- имущественными, иными интересами Банка и его клиентов, акционеров (бенефициарных собственников);

- интересами Банка и организаций, входящих в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк;

- 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) Банка (разработка локальных нормативных актов Банка 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).

К **условиям возникновения конфликта интересов** относятся:

несоблюдение органами управления, должностными лицами и работниками Банка требований законодательства, локальных нормативных актов Банка, в том числе требований по разграничению полномочий, нарушение норм делового общения и принципов профессиональной этики, а также ограничений, рекомендаций и запретов, позволяющих избежать конфликта интересов;

неэффективная организационная структура Банка;

выполнение структурными подразделениями и отдельными работниками несвойственных им функций;

отсутствие или недостаточность квалифицированных кадров;

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

консультирование клиентов Банка, в том числе потенциальных, их представителей, иных физических лиц по вопросам, не связанным с отношениями между Банком и клиентом;

предоставление работником Банка поручительства за другого работника/клиента Банка по договорам, заключаемым последним с Банком;

избрание членом Совета директоров работника Банка, иной организации, осуществляющей банковские операции;

участие члена органа управления или должностного лица банка, их супруга (супруги), лиц, находящихся с ними в близком родстве или свойстве, в уставном фонде коммерческой организации, являющейся клиентом или иным контрагентом банка, если доля такого участия составляет пять и более процентов, а также владение ими имуществом такой коммерческой организации;

наличие у членов органов управления Банка иных интересов в организациях, являющихся клиентами или контрагентами Банка, и (или) организациях, входящих в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк;

работа члена исполнительного органа управления Банка в другой организации в качестве руководителя, иного должностного лица или участие в ее органах управления;

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

обращение работников Банка за консультацией о деталях (порядке) осуществления финансовой операции клиента Банка в целях уклонения от ее регистрации в специальном формуляре регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, а также уклонения от применения Банком иных мер в отношении клиента в рамках предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

заключение работником Банка сделок:

с клиентом Банка на условиях, существенно (более, чем на 20 процентов) отличающихся от рыночных;

с клиентом Банка в отношении имущества, предоставленного Банку или иному участнику Банковского холдинга в залог или переданного Банком, или иным участником Банковского холдинга в лизинг;

с клиентом Банка, имеющим проблемную или потенциальную проблемную задолженность.

В зависимости от значимости и тематики выявленного конфликта интересов в Банке существует **два уровня урегулирования конфликта интересов**:

первый уровень – урегулирование осуществляет Совет директоров в отношении органов управления Банка, руководителей Банка, его акционеров;

второй уровень - урегулирование осуществляет Комитет по конфликту интересов в отношении работников, структурных подразделений.

Банк проявляет **нетерпимость к взяточничеству и коррупции**, в связи с чем применяет регламентированные политики и процедуры.

В целях предупреждения конфликта интересов Банк стремится к безусловному соблюдению требований законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных актов Банка.