

## **ПОЛИТИКА ЗАО «БАНК «РЕШЕНИЕ» ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И ИСКЛЮЧЕНИЮ УСЛОВИЙ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ В БАНКЕ**

Организационная структура системы внутреннего контроля, генерируемые ею информационные потоки, распределение ответственности и полномочий должностных лиц, порядок их осуществления, порядок взаимодействия между подразделениями и работниками Банка, подчиненность и подотчетность должностных лиц и подразделений, осуществляющих внутренний контроль, порядок информационного обеспечения должностных лиц и подразделений, ответственных за внутренний контроль, порядок принятия решений организуются ЗАО «Банк «Решение» (далее – Банк) таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, в том числе между подразделениями (должностными лицами), осуществляющими внутренний контроль, и подразделениями (должностными лицами), которые подвергаются внутреннему контролю.

Банком определяются и самостоятельно исходя из характера каждого возникшего конфликта интересов или сформировавшихся условий его возникновения реализуются меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, а также по управлению конфликтом интересов, в том числе меры, направленные на:

- ✓ максимально полное и своевременное выявление существующих и потенциальных сфер и условий возникновения конфликта интересов, координация действий органов управления Банка по исключению конфликта интересов и условий его возникновения;
- ✓ профилактику формирования сфер и условий возникновения конфликта интересов посредством определения мероприятий по его исключению, обязательные для реализации органами управления Банка, его должностными лицами и работниками;
- ✓ урегулирование конфликта между органом управления Банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка;
- ✓ недопущение участия члена Наблюдательного совета, Председателя и (или) члена Правления, иных должностных лиц Банка в рассмотрении и (или) голосовании по вопросам, в принятии решений по которым имеется личная заинтересованность, заинтересованность другой организации, работником, членом органа управления которой они являются, или иная заинтересованность, приводящая к возникновению конфликта интересов;
- ✓ исключение возможности получения должностными лицами Банка, членами его органов управления, работниками при осуществлении ими служебных обязанностей лично или через третьих лиц материальной и (или) личной выгоды;
- ✓ урегулирование конфликта интересов посредством определения порядка действий его участников (возможных участников) и должностных лиц Банка в случае выявления конфликта интересов или условий его возникновения.

Для достижения вышеуказанных целей в Банке предусмотрены следующие процедуры:

- ✓ определены процедуры выявления и подходы к взаимодействию Банка с инсайдерами и аффилированными лицами;
- ✓ распределение функций органов управления, структурных подразделений, а также должностных обязанностей сотрудников Банка осуществляется таким образом, чтобы предотвратить конфликт интересов и исключить условия его

возникновения, возможность совершения преступлений и осуществления иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок;

✓ обеспечивается принцип приоритета интересов Банка и его клиентов перед личными интересами работников, пресечение злоупотребления служебным положением в личных целях;

✓ в целях исключения конфликта интересов в Банке установлены следующие запреты:

- для Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка, их заместителей, членов Правления, руководителей структурных подразделений Банка занимать должности в других коммерческих организациях, основным видом деятельности которых является банковская и (или) финансовая деятельность и (или) которые являются инсайдерами Банка;

- на участие Службы внутреннего аудита в разработке (подготовке) локальных нормативных правовых актов Банка (за исключением регулирующих деятельность Службы внутреннего аудита), вовлечение ее в проведение операций и текущую деятельность Банка, подлежащую внутреннему аудиту, осуществление ежедневных процедур внутреннего контроля, подписание и визирование документов, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, за исключением документов, относящихся к выполнению непосредственных функций Службы внутреннего аудита;

- на участие должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, в управлении деятельностью структурных подразделений (бизнес-линиями, бизнес-процессами), которые генерируют риски (за исключением операционного, репутационного, стратегического рисков) и осуществляют управление рисками, а также на участие в руководстве бухгалтерским учетом, Службой внутреннего аудита и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- на участие должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, в управлении деятельностью структурных подразделений Банка (бизнес-линиями, бизнес-процессами), которые генерируют риски, а также на участие в руководстве бухгалтерским учетом и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности. А также его функции не включают ответственность за внутренний контроль в Банке или участие в организации и осуществлении внутреннего контроля. Управление риск-менеджмента, осуществляющее управление банковскими рисками, освобождено от выполнения иных функций в Банке;

- для должностных лиц, работников Банка принимать ценные подарки или услуги от действительных или потенциальных клиентов, контрагентов Банка (указанный запрет не распространяется на получение определенных представительских благ, а также на возможность посещения рекламных мероприятий и презентаций);

- на использование работниками Банка своего служебного положения с целью обеспечения участия в закупках Банком товаров/работ/услуг юридических лиц, в которых работники Банка являются руководителями/владельцами/совладельцами.

В каждом конкретном случае урегулирования конфликта интересов используются меры предотвращения и разрешения конфликта интересов, не противоречащие законодательству Республики Беларусь.