Описание политики по исключению конфликта интересов и условий его возникновения в ЗАО «ТК Банк» и банковском холдинге, головной организацией которого является ЗАО «ТК Банк»

В ЗАО «ТК Банк» (далее – Банк) разработано Положение о порядке управления конфликтом интересов в ЗАО «ТК Банк» и банковском холдинге, головной организацией которого является ЗАО «ТК Банк» (далее – Положение), утвержденное Советом Директоров Банка, которое ежегодно подвергается оценке на адекватность и при необходимости актуализируется.

Банк в соответствии с требованиями Положения выявляет конфликт интересов, принимает меры по исключению (урегулированию) конфликта интересов и условий его возникновения в деятельности Банка и банковского холдинга, головной организацией которого является Банк (далее – Холдинг), 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 (далее – участники Холдинга), подразделений Банка, его работников, клиентов (контрагентов), которое может повлечь за собой негативные последствия для Банка и (или) его клиентов (контрагентов).

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, их членов, работников Банка и Банка как организации;

интересами Совета Директоров Банка, его членов и Правления Банка, его членов, работников Банка;

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

интересами Банка и участников 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, включающий функции по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

должностными обязанностями работника (полномочиями подразделения) Банка (разработка локальных правовых актов Банка (далее – ЛПА) 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 Банка, должностными лицами и работниками Банка требований законодательства, ЛПА, в том числе по разграничению полномочий, а также нарушение норм делового общения и принципов профессиональной этики;

неэффективная организационная структура Банка;

выполнение подразделениями Банка и отдельными работниками Банка несвойственных им функций;

отсутствие или недостаточность квалифицированных кадров;

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

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

участие члена Совета Директоров Банка, Председателя Правления Банка, его заместителя, члена Правления Банка или должностного лица Банка, их супруга (супруги), лиц, находящихся с ними в близком родстве или свойстве, в уставном фонде коммерческой организации, являющейся клиентом (контрагентом) Банка, а также владение ими имуществом такой коммерческой организации;

наличие у членов органов управления Банка иных интересов в организациях, являющихся клиентами (контрагентами) Банка, и (или) участниках Холдинга;

работа Председателя Правления Банка, его заместителя, члена Правления Банка в другой организации в качестве руководителя, иного должностного лица или участие в ее органах управления;

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

иные условия, предусмотренные Положением.

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

строгое соблюдение органами управления, должностными лицами и работниками Банка и участников Холдинга порядка осуществления банковских операций и иной деятельности (сделок), установленных законодательством, их уставами, ЛПА;

четкое распределение полномочий в процессе корпоративного управления и принятия управленческих решений между Общим собранием акционеров Банка, Советом Директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления

Банка, иными 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, предусмотренные законодательством и Положением.

В Положении определены основные участники управления конфликтом интересов (органы управления, иные коллегиальные органы, должностные лица, работники Банка и др.) и их полномочия (функции). Выявление конфликта интересов осуществляется на постоянной основе на всех уровнях в ходе текущей деятельности Банка и участников Холдинга. Для урегулирования конфликта интересов, возникающего в банковской и иной деятельности, основные участники конфликта интересов обязаны осуществлять достаточные меры с целью поиска такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, обеспечивало бы достижение баланса интересов Банка и Холдинга.

Все работники Банка и участников Холдинга несут ответственность за принятие прозрачных и взвешенных решений, свободных от действия конфликта интересов.

01.04.2026