



УТВЕРЖДЕНО
протоколом заочного заседания
Совета АКБ «Tenge Bank»

от «31» декабря 2019 года № 14

ПОЛИТИКА урегулирования конфликта интересов в АКБ «Tenge Bank»

Глава 1. Общие положения и понятия

1. Настоящая Политика урегулирования конфликта интересов в АКБ «Tenge Bank» (далее – Политика) распространяется на всех работников, руководителей АКБ «Tenge Bank» (далее – Банк), включая руководителей и работников филиалов в части наличия родственных связей в Банке.

2. Конфликт интересов - ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов, а также конфликт между группами акционеров, между акционерами и должностными лицами Банка, между акционером и трудовым коллективом, в отношении к собственности, финансовым потокам и бизнесу в целом, между Головным офисом и филиалами.

3. Конфликт интересов возникает, когда банковский работник либо работник филиала Банка имеет личную заинтересованность, которая влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное исполнение им своих служебных обязанностей.

4. Комиссия по персоналу – консультативно-совещательный орган Банка, в компетенцию которого входит рассмотрение вопросов по урегулированию конфликта интересов руководителей и работников Банка.

5. Близкие родственники – родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), супруги, кровные и сводные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки.

7. Родственники – лица, находящиеся в родственных отношениях до бабушки и дедушки (родители, дети, усыновители, усыновленные, кровные и сводные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, дети родных братьев и сестер, родные братья и сестры родителей, дети родных братьев и сестер родителей), супруг (-а) родных братьев и сестер, супруги детей, супруг (-а), близкие родственники супруга (-и) (родители, дети, усыновители, усыновленные, кровные и сводные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки).

8. Осуществление Банком банковской деятельности, успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед Банком при его учреждении, возможны лишь при наличии в нем условий для предупреждения и урегулирования конфликта интересов.

9. Предупреждение и урегулирование конфликта интересов в Банке позволит защитить имущественные интересы и деловую репутацию Банка.

Глава 2. Конфликт интересов акционера Банка

10. В целях предотвращения конфликта интересов акционера Банк обязан:

1) обеспечивать максимальную прозрачность деятельности должностных лиц Банка;

2) обеспечивать осуществление Советом Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью Правления, а также подотчетность членов Совета Банка его акционеру.

Совет Банка должен:

1) отслеживать и по возможности устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционера, в том числе неправомерное использование собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;

2) осуществлять контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

11. Любые разногласия или споры, которые возникли в связи с участием акционера в Банке, если это затрагивает интересы Банка, по своей сути представляют собой конфликт интересов, так как затрагивают или могут затронуть отношения внутри Банка. Поэтому необходимо обеспечить выявление таких конфликтов на самых ранних стадиях их развития и внимательное к ним отношение со стороны Банка, его должностных лиц и работников.

12. Акционер Банка руководствуется этическими нормами и действиями, нацеленными на улучшение имиджа Банка.

Глава 3. Конфликт интересов руководителей и работников Банка

13. В целях предотвращения конфликта интересов работников Банк обязан создавать надлежащие условия работы согласно внутренним нормативным документам Банка и Трудовому кодексу Республики Узбекистан:

- 1) для профессионального и должностного роста работников Банка;
- 2) для повышения материального благополучия работников;
- 3) для творческой работы работников и их самовыражения;
- 4) для повышения самооценки и самоуважения работников;
- 5) для усиления чувства стабильности и защищенности работников;
- 6) доводить до персонала Банка необходимую информацию, в частности стратегии развития Банка, общего плана развития Банка.

14. Корпоративная политика Банка в отношении возможного конфликта интересов основывается на том принципе, что при принятии работником решений по деловым вопросам он должен руководствоваться исключительно интересами Банка. При этом работник не должен принимать во внимание какие-либо личные или семейные интересы, которые могут явным или неявным для него образом повлиять на его суждения о том, какие действия в наибольшей степени соответствуют интересам Банка.

15. Конфликт интересов может возникнуть, если у работника Банка есть личная или семейная финансовая или иная заинтересованность в какой-либо иной организации, которая может получить выгоду от решений этим работником при исполнении им служебных обязанностей.

16. Исполнение служебных обязанностей в Банке:

1) работники Банка должны добросовестно выполнять возложенные на них функциональные обязанности;

2) работникам Банка запрещается иметь посторонние деловые интересы, которые бы отвлекали существенную часть их времени или внимания от выполнения должностных обязанностей в Банке или каким-либо иным образом отрицательно сказывались на деятельности Банка.

17. Работникам Банка запрещается:

- 1) принимать подарки от лица или организации, которые:
 - добиваются официального действия от Банка;
 - имеют деловые отношения с Банком;

имеют интересы, которые могут значительно повлиять на выполнение или невыполнение работником своих функциональных обязанностей;

дарят подарок из-за официальной должности работника;

2) принимать подарки в обмен на влияние в выполнении официального действия;

3) просить или принуждать к подношению подарков;

4) принимать подарки, предлагаемые лицом или организациями, на чьи интересы могли бы повлиять интересы Банка;

5) давать или просить подарок для вышестоящего руководства.

18. Работник может принимать предметы, которые не считаются подарками и включают:

предметы незначительной стоимости, предназначенные исключительно для презентации, такие как поздравительные открытки, почетные значки, грамоты или сувенирную продукцию другой компании;

награды и призы, полученные в различных конкурсах;

подарки, обстоятельства дарения которых ясно показывают, что подарки обусловлены семейными отношениями или личными отношениями, а также предметы, попадающие под исключение, которые вручаются по случаю дня рождения, Нового года, других праздников, возвращении из отпуска, по случаям личного значения: свадьба, рождение ребенка, уход с должности, уход на пенсию.

19. Если родственник работника Банка является должностным лицом и/или руководящим работником и/или участником (с долей участия более 10 процентов) какой-либо организации, являющейся клиентом, поставщиком, конкурентом Банка, то такому работнику запрещается участвовать в принятии решений, касающихся деловых отношений с такой организацией. Работник также не должен обсуждать с лицами, работающими в данных организациях, конфиденциальные действия Банка и знакомить их с конфиденциальными документами или материалами Банка.

Конфликтом интересов признается ситуация, когда родственники:

1) являются членами Правления Банка и первыми лицами филиалов;

2) находятся в подчинении друг у друга;

3) являются работниками одного самостоятельного структурного подразделения;

4) не являются работниками одного самостоятельного структурного подразделения, но связаны функциональными обязанностями друг с другом (в том числе с учетом филиалов).

Для членов Правления Банка возникает конфликт интересов при наличии родственников в любом из подразделений Банка.

20. В случае нахождения одного из работников в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком конфликт интересов необходимо устранить до выхода работников из указанных отпусков.

Срок устранения конфликта интересов может быть продлен с согласия Председателя Правления Банка.

Глава 4. Конфликт интересов кредитных подразделений

21. В целях предотвращения конфликта интересов работники кредитных подразделений в отношениях с клиентами должны:

1) по оказанию банковских услуг:

строить отношения с клиентами на принципах равноправия сторон, добросовестности, правдивости, полного информирования клиента об операциях, которые он будет проводить с Банком, а также связанных с ними рисков;

обеспечивать своевременное и качественное обслуживание клиентов;

не использовать некомпетентность и состояние здоровья клиента в своих интересах, а также отказывать клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам пола, национальности, политических или религиозных убеждений;

оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиентов;

осуществлять на высоком уровне различные банковские операции;

2) по информационному обеспечению:

представлять клиентам по их обращениям информацию о деятельности Банка, не представляющую собой банковскую, коммерческую и иную охраняемую законодательством тайну;

информировать клиентов по их запросам и по своей инициативе об услугах, предоставляемых Банком, и об условиях их пользования ими, об изменениях в работе Банка, затрагивающих интересы клиентов, и других вопросах, возникающих у клиентов, за исключением сведений, составляющих банковскую, коммерческую и иную охраняемую законодательством тайну;

разработать четкий порядок обмена информацией с клиентом в процессе исполнения договора, в частности установить возможности использования различных средств связи;

3) по обеспечению конфиденциальности и защищенности:

обеспечить безопасность и защиту информации в офисе, обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;

сохранять тайну операций по кредитованию клиентов, платежно-расчетных операций от имени и по поручению клиентов;

возмещать Банку ущерб, причиненный в связи с неправомерным разглашением сведений, составляющих коммерческую тайну, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

4) по рассмотрению жалоб и удовлетворению претензий:

при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления, рассмотрения и удовлетворения жалоб и претензий;

своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений.

22. Запрещается получать займы в Банке клиентам:

1) работникам Банка в качестве индивидуальных предпринимателей;

2) индивидуальным предпринимателям, являющимся супругами или близкими родственниками работников Банка;

3) юридическим лицам, первым руководителем и/или участником (с долей участия более 10 (десять) процентов) которого является супруг или близкий родственник работника Банка.

В целях исполнения данного требования анализируется информация, предоставленная клиентом в кредитной заявке, а также информация, содержащаяся в заключениях экспертных служб Банка.

Требования подпунктов 2), 3) настоящего пункта распространяются на:

руководителей подразделений Головного офиса, участвующих в кредитном процессе (начальники самостоятельных структурных подразделений, старший менеджер управления,);

руководителей подразделений филиалов, участвующих в кредитном процессе (заместитель управляющего филиала, начальники управлений/отделов/центров, риск-менеджеры);

членов Кредитных комитетов;

работников, подготавливающих экспертные заключения по проекту. Работник экспертной службы не может проводить экспертизу заявки клиента, являющегося его

близким родственником. Ответственность за соблюдение данного требования в том числе возлагается на работника, подготавливающего экспертное заключение по такому проекту.

23. Работники Банка обязаны довести до сведения своих супругов и близких родственников о наличии запрета, указанного в пункте 22 Правил.

В случае, если супруг (-а) или близкий родственник работника Банка вопреки указанному запрету осуществляет действия, направленные на получение займа, работник Головного офиса обязан проинформировать об этом своего непосредственного руководителя и Председателя Правления Банка, а работник филиала – своего непосредственного руководителя и управляющего филиала.

24. При возникновении конфликта интересов в период действия финансового инструмента требуется проведение мероприятий, направленных на устранение такого конфликта в течение 2-х месяцев с даты его выявления.

В случае выявления конфликта интересов в период действия финансового инструмента подразделением, осуществляющим кредитование по проектам малого бизнеса, данный вопрос выносится на рассмотрение уполномоченного органа Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления и сопровождения финансовых инструментов на бизнес-цели, для принятия соответствующих решений по проекту.

В случае невозможности урегулирования такого конфликта требуется рассмотрение вопроса Правлением и/или Советом Банка.

25. Совет Банка в исключительных случаях имеет право принимать решения о предоставлении займов работникам Банка, их супругам и близким родственникам, являющимся индивидуальными предпринимателями или участниками (с долей участия более 10 (десять) процентов) в юридических лицах.

26. Контроль исполнения требований настоящей главы возлагается на подразделения Банка, осуществляющие кредитную деятельность.

Глава 5. Конфликт интересов самостоятельных структурных подразделений Банка

27. Во избежание конфликта интересов самостоятельное структурное подразделение обязано:

1) принимать меры по внесению необходимых изменений во внутренние нормативные акты, регламентирующие деятельность самостоятельного структурного подразделения, в случае дублирования функций других самостоятельных структурных подразделений, а также в случаях, если одно и то же подразделение выполняет функции Front-office, Back-office, либо эти подразделения курирует один и тот же заместитель Председателя Правления;

2) вовремя давать необходимую информацию, запрашиваемую другими подразделениями Банка, по вопросам, отнесенным к компетенции данного структурного подразделения;

3) сотрудничать с любым структурным подразделением в решении вопросов по достижению общепанковских целей и задач;

4) оказывать содействие в решении вопросов, входящих в компетенцию данного подразделения;

5) взаимодействовать с другими подразделениями согласно положениям о самостоятельных структурных подразделениях Банка;

б) во взаимоотношениях с другим подразделением следовать этическим принципам и нормам.

Глава 6. Конфликт интересов филиалов

28. Во избежание возникновения конфликта интересов с Головным офисом филиалы обязаны:

- 1) представлять бухгалтерскую, статистическую, финансовую, управленческую и прочую отчетность в полном объеме и в установленные Головным офисом сроки;
- 2) представлять любую информацию в Головной офис по требованию;
- 3) исполнять возложенные на них обязанности согласно нормативным актам Банка и положениям о (об) филиалах;
- 4) использовать имущество филиала только для целей Банка;
- 5) исполнять план финансово-хозяйственной деятельности филиалов;
- 6) использовать средства, выделенные филиалу, по целевому назначению;
- 7) ставить в известность руководство Головного офиса во всех случаях возникновения конфликта интересов с акционером, вкладчиками, заемщиками филиала Банка, когда происходит давление при принятии решения, способного причинить вред материального или иного характера Банку или его репутации;
- 8) не разглашать информацию, носящую конфиденциальный характер.

29. Для предупреждения возможного конфликта интересов взаимоотношения филиала с Банком должны строиться на основе полной подотчетности филиала Головному офису.

Глава 7. Порядок работы Комиссии по персоналу Банка по урегулированию конфликта интересов

30. Настоящая глава регламентирует порядок разрешения всех конфликтов интересов, указанных в Политике, кроме конфликта интересов акционера.

31. Для эффективного выявления, предупреждения и урегулирования конфликта интересов:

- 1) каждый работник Банка обязан письменно известить своего непосредственного руководителя о существующих или потенциальных ситуациях конфликта интересов;
- 2) руководитель самостоятельного структурного подразделения должен проанализировать, насколько реален данный конфликт и какие меры можно предпринять по урегулированию данного конфликта;
- 3) в случае, если представленный конфликт интересов не относится к компетенции данного подразделения, руководитель в срочном порядке должен письменно проинформировать Комиссию по персоналу Банка о ситуации конфликта интересов;
- 4) члены Комиссии по персоналу, чьи интересы затрагивает возникший конфликт, не должны участвовать в вынесении решения по этому конфликту;
- 5) Комиссия по персоналу по результатам проведенной экспертизы (проверки) и представленных документов, материалов принимает решение простым большинством голосов;
- 6) принятое решение Комиссии по персоналу доводится до сведения участников конфликта в течение трех дней со дня принятия соответствующего решения.

32. Управление внутреннего аудита в рамках аудиторских заданий проводит проверку соблюдения работниками кредитного подразделения политик и процедур, ограничивающих конфликт интересов.

35. Лицо, в силу своих полномочий в Банке обязанное участвовать в разрешении конфликта интересов, должно сообщать своему непосредственному руководителю о том, что конфликт затрагивает или может затронуть его интересы, немедленно, как только ему станет об этом известно.

Глава 9. Заключительные положения

36. Любые другие конфликты интересов, не описанные в Политике, но которые имеют место в Банке, разрешаются в порядке, установленном в Политике.

37. Политика обязательна к исполнению работниками и руководителями Головного офиса, филиалов в части наличия родственных связей в Банке.

38. Если в результате изменения законодательства Республики Узбекистан отдельные нормы настоящей Политики вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан, то до момента внесения изменений в настоящую Политику необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Узбекистан и Политикой в части, не противоречащей законодательству Республики Узбекистан