

Совместное белорусско-российское  
открытое акционерное общество  
«Белгазпромбанк»  
(ОАО «Белгазпромбанк»)

УТВЕРЖДЕНО  
Протокол правления  
30.05.2022 № 32

Управление внутреннего контроля

## ПОЛОЖЕНИЕ

г. Минск

Об управлении  
конфликтом интересов  
в ОАО «Белгазпромбанк»

### ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями: Банковского кодекса Республики Беларусь; нормативного правового акта Национального банка Республики Беларусь в области организации системы внутреннего контроля; нормативного правового акта Национального банка Республики Беларусь в области организации корпоративного управления; нормативного правового акта Национального банка Республики Беларусь в области организации системы управления рисками; действующего в соответствующем периоде стратегического плана развития ОАО «Белгазпромбанк» (далее – Банк); действующей редакции Кодекса корпоративной этики ОАО «Белгазпромбанк» (далее – Кодекс).

2. В процессе управления конфликтом интересов Банк стремится следовать действующим на момент утверждения настоящего Положения рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в той степени, насколько это применимо с учетом имеющихся требований законодательства Республики Беларусь, характера, масштабов и условий деятельности Банка, особенностей организационной структуры Банка.

3. Настоящее Положение является локальным правовым актом Банка (далее – ЛПА), доводимым до сведения и доступным для ознакомления всем работникам Банка.

4. Применение настоящего Положения требует взвешенного подхода и здравого смысла. Если работник Банка столкнулся с ситуацией, когда он не уверен в правильном решении, ему следует проинформировать для получения консультации своего непосредственного руководителя или должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке.

5. Для информирования (в т.ч. анонимно) о фактах нарушения органами управления Банка, должностными лицами и работниками Банка требований законодательства Республики Беларусь, норм делового общения и принципов

профессиональной (корпоративной) этики, наличии конфликта интересов, признаках и фактах мошенничества и коррупции, хищений и злоупотреблений, лицами, являющимися либо не являющимися работниками Банка, используется «Линия доверия»: адрес корпоративной электронной почты [konflikt@bgrpb.by](mailto:konflikt@bgrpb.by), специальная форма сообщений «Линия доверия» на корпоративном сайте Банка ([www.belgazprombank.by](http://www.belgazprombank.by)) и телефонный номер +375172297833, владельцем (ответственным за рассмотрение информации, поступившей на «Линию доверия») которых является должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке (в случае временного отсутствия – начальник управления внутреннего контроля). Обработка информации, поступившей на «Линию доверия», осуществляется управлением внутреннего контроля.

6. Процесс управления конфликтом интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг дополнительно определен ЛПА, регулирующим меры, направленные на предотвращение конфликта интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Не допускается принятие ЛПА, не учитывающего требований настоящего Положения и (или) противоречащего настоящему Положению, за исключением ЛПА, утвержденного общим собранием акционеров Банка, советом директоров Банка.

## ГЛАВА 2

### ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ. УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

8. Процесс управления конфликтом интересов в деятельности Банка, включая комплекс мер по выявлению, исключению конфликта интересов, а также условий его возникновения, является одной из основных задач корпоративного управления Банком.

9. Учитывая, что корпоративное управление Банком направлено на реализацию стратегии развития Банка, включая обеспечение его финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации, целями управления конфликтом интересов являются:

защита прав и законных интересов клиентов, акционеров (бенефициарных собственников) Банка, в том числе посредством гарантирования им равной возможности реализации прав, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и Уставом Банка, своевременного и полного выполнения Банком своих обязательств перед ними;

обеспечение прозрачности корпоративного управления;

повышение конкурентоспособности Банка, укрепление имиджа и деловой репутации Банка.

10. Цели управления конфликтом интересов достигаются посредством решения следующих задач:

создание условий для своевременного выявления и исключения конфликта интересов, условий его возникновения;

распределение полномочий органов управления Банка, комитетов, создаваемых в соответствии с решениями совета директоров Банка, решениями правления Банка, должностных лиц Банка, работников Банка;

определение приемлемых мер по урегулированию конфликта интересов, исключению конфликта интересов, а также условий его возникновения, исходя из характера каждого возникшего конфликта интересов, условий его возникновения;

своевременное доведение до заинтересованных пользователей информации о сферах и условиях возникновения конфликта интересов, мерах по управлению конфликтом интересов, исключению конфликта интересов и условий его возникновения.

11. В процессе управления конфликтом интересов принимают участие:
- общее собрание акционеров Банка;
  - совет директоров Банка;
  - правление Банка;
  - комиссия по корпоративной этике (далее – Комиссия);
  - аудиторский комитет совета директоров Банка (далее – аудиторский комитет);
  - комитет по рискам совета директоров Банка (далее – комитет по рискам);
  - комитет по вознаграждениям совета директоров Банка (далее – комитет по вознаграждениям);
  - независимые директора – члены совета директоров Банка, являющиеся председателями аудиторского комитета, комитета по рискам, комитета по вознаграждениям;
  - должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;
  - комитеты, создаваемые в соответствии с решениями правления Банка;
  - управление внутреннего аудита;
  - управление внутреннего контроля;
  - управление риск-менеджмента;
  - юридическое управление;
  - управление по работе с персоналом;
  - департамент безопасности;
  - иные самостоятельные структурные подразделения Банка;
  - руководители и работники подразделений Банка.

12. Действия участников процесса управления конфликтом интересов зависят от сферы возникновения конфликта интересов, имеющихся полномочий, прав, обязанностей и заключаются (но не ограничиваются этим) в:
- выявлении конфликта интересов, условий его возникновения, принятии решения о возникновении конфликта интересов, условий его возникновения;
  - определении и (или) принятии мер по исключению конфликта интересов, условий его возникновения;

определении и (или) принятии мер по урегулированию конфликта интересов, принятии решения о признании исключения конфликта интересов, условий его возникновения;

осуществлении контролирования полноты и эффективности принимаемых мер по выявлению, исключению, урегулированию конфликта интересов, условий его возникновения.

### ГЛАВА 3 СФЕРЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, ЕГО УСЛОВИЙ. ПРОЯВЛЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

13. 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 Банка, его членов и правления Банка, его членов, работников Банка;

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

интересами подразделений (должностных лиц), генерирующих риски, и подразделений (должностных лиц), осуществляющих управление этими рисками или внутренний контроль;

должностными обязанностями работника (полномочиями подразделения) Банка (разработка 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).

14. К условиям возникновения конфликта интересов относятся:

несоблюдение органами управления Банка, должностными лицами и работниками Банка требований законодательства Республики Беларусь, ЛПА, в том числе по разграничению полномочий, а также нарушение норм делового общения и принципов профессиональной (корпоративной) этики;

неэффективная организационная структура Банка;

выполнение структурными подразделениями (являющимися таковыми в соответствии с требованиями Банковского кодекса Республики Беларусь) 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;

избрание членом совета директоров Банка (в том числе независимым директором) работника Банка;

участие члена совета директоров Банка, руководителя, 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 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;

работа руководителя и (или) члена правления Банка в другой организации в качестве руководителя, иного должностного лица или участие в ее органах управления;

работа независимого директора в юридическом лице, являющемся акционером Банка, владеющим пятью и более процентами акций Банка, или иным юридическом лице, входящем в банковскую группу (банковский холдинг), участником которой является Банк;

использование членом органа управления Банка, 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;

совмещение работником Банка работы непосредственно в Банке и иных организациях, при этом форма совмещения работы может различаться;

предоставление одному и тому же работнику (группе работников) Банка права по рассмотрению заявок для проведения кредитной операции и осуществления кредитного мониторинга.

15. С учетом сфер возникновения конфликта интересов, его условий, рассматриваются как конфликт интересов следующие ситуации:

15.1. оказание давления на вкладчика, клиента, иное заинтересованное лицо или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия соответствовали выгоде Банка, его работников, аффилированных лиц Банка, инсайдеров Банка;

15.2. использование Банком (его работниками) сведений об акционере (бенефициарном собственнике), вкладчике, клиенте Банка, ином заинтересованном лице, которые не носят публичного характера при осуществлении собственных операций на основании такой информации (когда Банк имеет информационное преимущество по отношению к другим участникам рынка);

15.3. вовлечение управления внутреннего аудита в осуществление банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности, которая впоследствии может подлежать проверке (оценке) управлением внутреннего аудита, в разработку ЛПА (за исключением регулирующей деятельность управления внутреннего аудита), а также привлечение управления внутреннего аудита к осуществлению ежедневных процедур внутреннего контроля;

15.4. привлечение управления внутреннего аудита к консультационной

работе в отношении клиентов, аффилированных лиц Банка, инсайдеров Банка;

15.5. отсутствие (нарушение установленного) разграничения полномочий, в результате чего руководитель подразделения самостоятельно принимает риски, санкционирует проведение сделки от имени Банка в отношении себя лично;

15.6. занятие работником Банка должностей, которые предусматривают руководство или непосредственное влияние на исполнение должностных обязанностей, оценку качества их исполнения, определение условий оплаты труда в отношении членов его семьи и близких родственников;

15.7. предоставление одному и тому же работнику (группе работников) Банка права:

санкционировать выдачу (перечисление) денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выдачу (перечисление);

проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

совмещать функции по совершению сделок, оформлению (подписанию) первичных учетных документов, на основании которых осуществляются записи по счетам бухгалтерского учета, отражению сделок в бухгалтерском учете с их контролем;

15.8. случаи, когда работник Банка при осуществлении своих должностных обязанностей, члены его семьи и близкие родственники:

одновременно являются стороной по сделке с Банком и (или) выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком либо аффилированными лицами и (или) инсайдерами Банка;

одновременно имеют право распоряжаться (в отдельности или в совокупности) двадцатью и более процентами акций юридического лица, являющегося стороной по сделке с Банком или выступающего в интересах третьих лиц в их отношении с Банком либо аффилированными лицами и (или) инсайдерами Банка;

в течение последних 12 месяцев состояли в трудовых или гражданско-правовых отношениях с юридическим лицом, являющимся участником сделки или выступающим в интересах третьих лиц в их отношении с Банком либо аффилированными лицами и (или) инсайдерами Банка;

получали в течение последних 12 месяцев вознаграждения, иную материальную или личную выгоду (денежные выплаты, призы, подарки, скидки, безвозмездные услуги и т.п.) иную материальную и (или) личную выгоду от юридического и (или) физического лица, являющегося участником сделки с Банком, аффилированными лицами и (или) инсайдерами Банка в размере, превышающим 5(пять) установленных законодательством Республики Беларусь базовых величин;

15.9. использование в неслужебных целях средств материально-технического, информационного обеспечения, другого имущества, принадлежащего Банку;

15.10. иные ситуации, которые рассматриваются в качестве конфликта интересов в соответствии с законодательством, Кодексом и иными ЛПА.

16. Конфликт интересов, условия его возникновения могут быть признаны участниками процесса управления конфликтом интересов таковыми и в иных ситуациях (при наличии достаточных оснований).

17. Если иное не предусматривается законодательством Республики Беларусь, участниками процесса управления конфликтом интересов может быть принято решение об избегании каких-либо действий и (или) достаточности принятых мер по исключению (урегулированию) конфликта интересов, исключению условий его возникновения:

в случаях, когда работники Банка, члены их семей и близкие родственники, вкладчики, клиенты, акционеры (бенефициарные собственники) Банка, иные заинтересованные лица получают выгоду, уплачивают вознаграждение, несут расходы по сделкам с Банком на равных (обычных) для иных лиц (клиентов, вкладчиков) условиях;

в случаях, когда занимаемая работником Банка должность, характер обязанностей, выполняемых им в рамках его полномочий, не позволяет ему определять и (или) влиять на параметры сделки, в отношении которой у него имеются или могут возникнуть условия возникновения конфликта интересов;

вследствие личных, профессиональных качеств, репутации работника Банка;

при наличии иных достаточных оснований.

#### ГЛАВА 4 МЕРЫ ПО ИСКЛЮЧЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, УСЛОВИЙ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ

18. Меры по исключению конфликта интересов, условий его возникновения, а также по управлению конфликтом интересов, принимаемые участниками процесса управления конфликтом интересов, должны быть направлены на:

максимально полное и своевременное выявление существующих и потенциальных сфер и условий возникновения конфликта интересов, а также возникшего конфликта интересов, координацию действий органов управления Банка, должностных лиц Банка по исключению конфликта интересов и условий его возникновения;

профилактику формирования сфер и условий возникновения конфликта интересов посредством определения мероприятий по его исключению, обязательных 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 совета директоров Банка, руководителя и (или) члена правления Банка, иных должностных лиц Банка в рассмотрении и (или) голосовании по вопросам, в принятии решений по которым имеется их личная заинтересованность, заинтересованность другой организации,

работником, членом органа управления которой они являются, или иная заинтересованность, приводящая к возникновению конфликта интересов. Решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, принимается большинством голосов всех членов совета директоров, не заинтересованных в совершении этой сделки;

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.

19. В частности, для исключения конфликта интересов, условий его возникновения:

19.1. общее собрание акционеров Банка:

избирает членов совета директоров Банка и принимает решение о досрочном прекращении их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Республики Беларусь полномочия члена (членов) совета директоров Банка прекращаются досрочно без принятия решения общим собранием акционеров Банка;

определяет размер вознаграждений и компенсации расходов членам совета директоров Банка за исполнение ими своих обязанностей;

принимает решение о совершении сделки, в которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, в случаях, предусмотренных Уставом Банка;

принимает решение о совершении крупной сделки в случаях, предусмотренных Уставом Банка;

предоставляет иным органам управления Банка право принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка;

19.2. совет директоров Банка:

организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка;

обеспечивает организацию системы корпоративного управления Банком, системы управления рисками и системы внутреннего контроля, и исключение конфликта интересов и условий его возникновения в деятельности Банка, в том числе в процессе управления рисками и осуществления внутреннего контроля в Банке;

осуществляет ежегодную самооценку эффективности деятельности совета директоров Банка, его членов, а также внутреннюю оценку эффективности деятельности правления Банка;

осуществляет контроль работы правления Банка и соблюдения им законодательства Республики Беларусь, ЛПА;

определяет политику Банка в отношении конфликта интересов, принимает меры по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком;

устанавливает квалификационные требования и требования к деловой репутации должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, руководителя управления внутреннего аудита;

назначает членов правления Банка и прекращает их полномочия;

согласовывает назначение и освобождение от должности должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, руководителя управления внутреннего аудита;

рассматривает отчеты должностных лиц, управления внутреннего аудита, аудиторского комитета, комитета по рискам, комитета по вознаграждениям, правления Банка в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, ЛПА;

#### 19.3. правление Банка:

осуществляет оперативное управление Банком с целью обеспечения соответствия деятельности Банка ЛПА, определяющим стратегию развития Банка и политику управления рисками, кредитную, учетную и другие политики Банка, а также обеспечения функционирования системы корпоративного управления, системы управления рисками и системы внутреннего контроля Банка;

рассматривает информацию об образовании условий возникновения конфликта интересов, наличии конфликта интересов и осуществляет контроль за полнотой и эффективностью принимаемых мер по их исключению в деятельности Банка в соответствии с настоящим Положением;

утверждает персональный состав Комиссии, включая ее председателя;

#### 19.4. Комиссия:

разъясняет работникам положения Кодекса и порядок его применения;

принимает меры по предотвращению или устранению конфликта интересов в соответствии с Кодексом. При невозможности устранения принимает меры, направленные на ограничение конфликта интересов и (или) его последствий;

#### 19.5. аудиторский комитет:

осуществляет общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля Банка, управления внутреннего аудита, а также выбор и организацию взаимодействия с аудиторскими организациями;

обеспечивает качественную подготовку решений совета директоров Банка по вопросам, относящимся к его компетенции, путем углубленного изучения данных вопросов и выработки необходимых рекомендаций;

осуществляет анализ процесса реализации целей и стратегии Банка, выполнения решений совета директоров Банка;

принимает решения в рамках полномочий и ЛПА в отношении внутреннего контроля и внутреннего аудита;

рассматривает подготовленную должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, управленческую отчетность по вопросам функционирования системы внутреннего контроля Банка;

представляет на рассмотрение совета директоров Банка свои рекомендации (в том числе связанные с управлением конфликтом интересов по вопросам, входящим в компетенцию совета директоров Банка) и регулярные отчеты о деятельности Банка;

19.6. комитет по рискам:

обеспечивает качественную подготовку решений совета директоров Банка по вопросам обеспечения организации и совершенствования системы управления рисками в Банке;

осуществляет внутренний мониторинг за выполнением решений совета директоров Банка, принятых по вопросам организации системы управления рисками;

принимает решения в отношении рисков в пределах полномочий, определенных советом директоров Банка, в том числе дает рекомендации правлению Банка об исключении конфликта интересов и условий его возникновения в процессе обеспечения организации управления рисками;

представляет на рассмотрение совета директоров Банка свои рекомендации и предложения по вопросам управления рисками;

19.7. комитет по вознаграждениям:

обеспечивает качественную подготовку решений совета директоров Банка по вопросам выплаты вознаграждений и компенсаций, исключения конфликта интересов и условий его возникновения в процессе функционирования системы вознаграждений и компенсаций;

осуществляет контроль за выполнением решений совета директоров Банка, принятых по вопросам организации системы вознаграждений и компенсаций, выплаты вознаграждений и компенсаций;

представляет на рассмотрение совета директоров Банка свои рекомендации и предложения по вопросам функционирования системы вознаграждений и компенсаций;

19.8. независимые директора участвуют в работе совета директоров Банка при принятии решений по вопросам выработки стратегии развития Банка, оценки соответствия деятельности правления Банка избранной стратегии, определения политики в области управления конфликтом интересов и урегулирования конфликта интересов с участием акционеров, защиты интересов миноритарных акционеров Банка, а также иным вопросам, затрагивающим интересы акционеров Банка;

19.9. должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке:

координирует и контролирует деятельность подразделения, осуществляющего внутренний контроль;

представляет рекомендации (консультации) в отношении принятия мер по исключению (урегулированию) конфликта интересов и условий его возникновения по фактам направления ему соответствующих запросов (информации) работниками Банка, лицами, не являющимися работниками Банка. Для направления (в т.ч. анонимно) информации и (или) обращений используется «Линия доверия»;

информирует аудиторский комитет, совет директоров Банка о выявленных нарушениях законодательства Республики Беларусь, решений Национального банка Республики Беларусь о применении мер надзорного реагирования в отношении Банка, ЛПА, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления или финансовую надежность Банка;

участвует во внутренней оценке эффективности корпоративного управления;

не реже раза в год оценивает адекватность настоящего Положения, необходимость внесения изменений и (или) дополнений в настоящее Положение и, в случае необходимости, инициирует их внесение;

19.10. комитеты, создаваемые в соответствии с решениями правления Банка, в соответствии с положениями о данных комитетах, иными ЛПА, принимают по вопросам, входящим в компетенцию данных комитетов, соответствующие решения, утверждают ЛПА, определяют условия банковских и иных операций (сделок), иной деятельности Банка таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, условия его возникновения;

19.11. управление внутреннего аудита:

выявляет конфликт интересов, сферы и условия его возникновения, производит независимую оценку эффективности принимаемых Банком мер по их исключению;

осуществляет внутреннюю оценку эффективности корпоративного управления, оценивает эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками, и вносит свои предложения по их совершенствованию на рассмотрение совета директоров Банка, правления Банка;

информирует аудиторский комитет и совет директоров Банка о выявленных нарушениях законодательства Республики Беларусь, решений Национального банка Республики Беларусь о применении мер надзорного реагирования в отношении Банка, ЛПА, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления или финансовую надежность Банка;

19.12. управление внутреннего контроля:

разрабатывает, сопровождает и поддерживает в актуальном состоянии настоящее Положение;

анализирует информацию, связанную с конфликтом интересов, имеющуюся в реестре операционных рисков, реестре операционных инцидентов, а также полученную через «Линию доверия»;

обеспечивает подготовку необходимой информации по вопросам управления конфликтом интересов для включения в управленческую отчетность по вопросам внутреннего контроля;

выявляет конфликт интересов, сферы и условия его возникновения (в рамках проверок соответствия и иной деятельности);

19.13. управление риск-менеджмента:

осуществляет методологическое сопровождение процесса управления банковскими рисками, а также функции интегрированной оценки банковских рисков;

разрабатывает нормативную и методологическую документацию по идентификации и оценке операционных рисков;

организует ведение реестра операционных рисков, реестра операционных инцидентов, предназначенных для внесения ответственными работниками подразделений информации об операционных рисках, а также о случаях реализации операционного риска, их накопления, хранения и анализа;

консультирует подразделения Банка по вопросам документирования сведений о конфликте интересов, условиях его возникновения в реестре операционных рисков и операционных инцидентов;

согласовывает сформированный подразделениями план мероприятий (в случае его составления) по урегулированию конфликта интересов;

осуществляет мониторинг разработки и реализации мер по приведению уровня операционных рисков, порождаемых конфликтом интересов, до приемлемого уровня;

совместно с юридическим управлением разрабатывает, сопровождает и поддерживает в актуальном состоянии ЛПА, регулирующий правила выявления инсайдеров Банка и взаимосвязанных с ними лиц, оценивает достоверность сделанных источниками информации выводов о наличии признака отнесения лица к инсайдеру Банка и о прекращении отнесения лиц к инсайдерам Банка;

19.14. юридическое управление:

разрабатывает, сопровождает и поддерживает в актуальном состоянии ЛПА, регулирующий правила определения, ведения учета и уведомления аффилированных лиц Банка;

организовывает и проводит работу по ведению списка аффилированных лиц Банка;

19.15. управление по работе с персоналом при приеме на работу нового работника Банка знакомит его с Кодексом и настоящим Положением;

19.16. департамент безопасности:

осуществляет проверку кандидатов при приеме на работу в Банк согласно соответствующему ЛПА;

проводит анализ и проверку информации, поступившей на «Линию доверия», по вопросам, отнесенным к компетенции подразделения;

19.17. руководители подразделений Банка при выполнении своих должностных обязанностей осуществляют в рамках имеющихся полномочий контроль соответствия осуществляемых банковских и иных операций требованиям законодательства Республики Беларусь, ЛПА, функциональным полномочиям подразделения и работников, с целью недопущения выполнения несвойственных им функций;

19.18. работники Банка всех уровней:

выполняют свои должностные обязанности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, ЛПА;

соблюдают нормы (принципы) профессиональной (корпоративной) этики;

в рамках выполнения своих должностных обязанностей выявляют конфликт интересов или потенциальные сферы и условия его возникновения;

в рамках имеющихся полномочий предупреждают возникновение условий и (или) конфликта интересов, а также принимают все необходимые меры по исключению, урегулированию конфликта интересов, условий его возникновения.

20. В целях исключения конфликта интересов, условий его возникновения участниками процесса управления конфликтом интересов в рамках имеющихся полномочий разрабатываются и уполномоченными органами (должностными лицами) принимаются (утверждаются):

кодекс корпоративной этики работников Банка, кодекс корпоративного управления;

ЛПА, описывающие (регламентирующие) бизнес-процессы;

ЛПА, регулирующие порядок управления банковскими рисками;

типовые положения об областной дирекции, центре банковских услуг, расчетно-кассовом центре;

ЛПА о распределении обязанностей между руководством Банка, приказы и распоряжения о полномочиях должностных лиц Банка, доверенности, а также другие ЛПА, организационно-распорядительные документы по вопросам возложения на работников Банка функций, прав, обязанностей, ответственности.

21. Участники процесса управления конфликтом интересов могут использовать также и иные меры, направленные на исключение конфликта интересов, условий его возникновения, осуществлять иные функции, права, обязанности при условии, что это не повлечет конфликта интересов.

22. Процедуры сбора информации о сделках, в которых имеется заинтересованность в соответствии с Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», а также процедуры контроля наличия одобрения указанных сделок регулируются отдельными ЛПА.

## ГЛАВА 5 ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, УСЛОВИЙ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ

23. Выявление конфликта интересов, существующих и потенциальных сфер и условий возникновения конфликта интересов (далее в рамках настоящего Положения – идентификация) является неотъемлемой составляющей системы по управлению операционным риском Банка, порядок управления которым определены ЛПА об управлении операционным риском.

24. Идентификация осуществляется всеми работниками (подразделениями) Банка на постоянной основе с учетом имеющихся полномочий, прав, обязанностей.

25. В рамках идентификации работник Банка любым приемлемым способом сообщает информацию о наличии конфликта интересов:

при приеме на работу, назначении, вступлении в новую должность,

возложении на него новых должностных обязанностей;

при возникновении условий, наступлении соответствующих ситуаций, предусмотренных главой 3 настоящего Положения;

когда интересы работника Банка входят в явное противоречие с его должностными обязанностями;

при возникновении иных ситуаций, которые могут свидетельствовать о конфликте интересов либо послужить условием его возникновения;

в случаях, предусмотренных Кодексом.

26. Информация должна содержать суть конфликта интересов (условий его возникновения), фамилию, имя, отчество, должность работника Банка, в отношении которого возник либо может возникнуть конфликт интересов, иные необходимые сведения.

27. Информация сообщается работником Банка своему непосредственному руководителю для принятия им необходимых мер по исключению, урегулированию конфликта интересов, условий его возникновения либо в Комиссию в соответствии с Кодексом.

28. Информация сообщается с учетом следующих особенностей:

информация, касающаяся непосредственного руководителя работника подразделения Банка, также направляется данным работником Банка должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке, на «Линию доверия»;

информация, касающаяся руководителей самостоятельных структурных подразделений, направляется ими должностным лицам Банка, которые направляют и контролируют деятельность соответствующих самостоятельных структурных подразделений в соответствии с приказом о распределении должностных обязанностей между руководителями Банка;

информация, касающаяся главного бухгалтера Банка, заместителей председателя правления Банка, членов правления Банка, исполнительных директоров направляется ими председателю правления Банка;

информация, касающаяся председателя правления Банка, направляется им председателю совета директоров Банка;

информация, касающаяся работника Банка – члена комитета, созданного по решению совета директоров Банка, комитета, созданного по решению правления Банка, и связанная с деятельностью работника Банка как члена данного комитета, направляется дополнительно председателю соответствующего комитета, который принимает меры по исключению участия данного работника в голосовании (принятии решений) по вопросам, в отношении которых заявлена информация о наличии конфликта интересов, условий его возникновения.

Информация об образовании условий возникновения конфликта интересов или вовлечении работника Банка непосредственно в конфликт интересов, ставшая доступной иному работнику Банка, представляется последним своему непосредственному руководителю.

Информация, выявленная управлением внутреннего аудита в рамках аудиторских проверок, также направляется руководителю проверенного

подразделения в соответствии с ЛПА, регулирующим порядок проведения аудиторских проверок.

29. Руководители самостоятельных структурных подразделений ответственны за идентификацию конфликта интересов в качестве соответствующего риск-фактора операционного риска в рамках своей компетенции.

30. Руководители самостоятельных структурных подразделений, которым стала известна информация о реализации операционного риска (в том числе в случае, если риск-фактором является сфера или условие возникновения конфликта интересов), в соответствии с ЛПА, регулирующими управление операционным риском, обеспечивают своевременное и достоверное внесение информации в реестр операционных инцидентов или рисков.

## ГЛАВА 6 ПОРЯДОК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ «ЛИНИИ ДОВЕРИЯ»

31. Информация, поступившая на «Линию доверия», рассматривается независимо от наличия указанных персональных (контактных) данных отправителя.

32. Информация принимается к обработке, если содержит конкретные сведения о фактах нарушения требований законодательства Республики Беларусь, норм делового общения и принципов профессиональной (корпоративной) этики, наличии конфликта интересов, признаках и фактах мошенничества и коррупции, хищений и злоупотреблений.

33. В ходе рассмотрения информации должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, может привлекаться любое самостоятельное структурное подразделение Банка и могут запрашиваться необходимые сведения.

34. По итогам обработки информации, поступившей на «Линию доверия», в случаях подтверждения указанных фактов и/или выявления в ходе ее обработки иных фактов, свидетельствующих о соответствующих угрозах для Банка, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, информирует председателя правления Банка в целях принятия мер, способствующих благоприятному разрешению сложившейся ситуации.

35. При поступлении в Банк сведений о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности Банка, когда такие действия связаны с деятельностью руководителя Банка, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, обеспечивает направление данных фактов председателю аудиторского комитета.

36. При поступлении на «Линию доверия» информации от работников Банка в случаях, определенных Кодексом, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, обеспечивает направление данных фактов на рассмотрение Комиссии.

## ГЛАВА 7

### ОСОБЕННОСТИ ИДЕНТИФИКАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНЫМИ СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ

37. Самостоятельные структурные подразделения осуществляют идентификацию в отношении:

банковских и иных операций (сделок), бизнес-процессов, видов деятельности Банка, за реализацию и (или) методологическое обеспечение которых отвечают данные самостоятельные структурные подразделения;

банковских и иных операций (сделок), бизнес-процессов, видов деятельности Банка, лежащих на стыке сфер деятельности с иными самостоятельными структурными подразделениями;

материальных активов, ответственность за контроль по которым закреплена за данным самостоятельным структурным подразделением (его работниками).

38. Идентификация осуществляется самостоятельными структурными подразделениями:

при формировании предложений по внедрению, изменению банковских и иных операций (сделок), бизнес-процессов, видов деятельности Банка, включая разработку (подготовку) или изменение (дополнение) соответствующих ЛПА, либо участия в данных процедурах;

при изменении организационно-штатной структуры самостоятельного структурного подразделения, его задач, функций;

при перераспределении функций внутри самостоятельного структурного подразделения, в том числе в связи с кадровыми назначениями и перестановками;

при появлении внешних по отношению к Банку факторов, влияющих на деятельность самостоятельного структурного подразделения.

39. Для идентификации могут быть использованы:

описания (регламенты) бизнес-процессов, включая модели бизнес-процессов;

стандарты информационной, экономической, технической безопасности;

задачи и функции подразделений, предусмотренные положениями о подразделениях, иными ЛПА;

должностные обязанности работников, предусмотренные их должностными инструкциями, контрактами, приказами, распоряжениями, иными ЛПА;

описание характеристик ИТ-систем, обеспечивающих бизнес-процессы;

иная информация.

## ГЛАВА 8

### ПРИНЯТИЕ МЕР ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, УСЛОВИЙ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ

40. Меры по урегулированию конфликта интересов:

направлены на исключение конфликта интересов, условий его возникновения;

определяются и реализуются участниками процесса управления конфликтом интересов индивидуально в зависимости от характера и масштаба конфликта интересов, условий его возникновения, уровня неблагоприятных последствий, которые конфликт интересов может повлечь для Банка, его клиентов, вкладчиков, акционеров (бенефициарных собственников), иных заинтересованных лиц, других существенных факторов.

41. Участник процесса управления конфликтом интересов, которому сообщили информацию об образовании условий возникновения конфликта интересов, наличии конфликта интересов, принимает решение об отсутствии либо наличии конфликта интересов, условий его возникновения и, в рамках своих полномочий, принимает меры по урегулированию конфликта интересов, а, в случае необходимости, направляет полученную информацию вышестоящему руководителю с учетом следующих особенностей:

информация об образовании условий возникновения конфликта интересов, наличии конфликта интересов, в отношении работников Банка, являющихся членами комитетов, созданных в соответствии с решениями совета директоров Банка, комитетов, созданных в соответствии с решениями правления Банка, может предварительно вноситься на рассмотрение соответствующего комитета;

информация об образовании условий возникновения конфликта интересов, наличии конфликта интересов, полученная председателем правления Банка, заместителями председателя правления Банка, главным бухгалтером Банка, иными членами правления Банка, исполнительными директорами Банка может вноситься на рассмотрение правления Банка;

при необходимости информация, указанная в абзацах втором и третьем настоящего пункта, может направляться должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке, которое в рамках своих полномочий может внести предложения по исключению конфликта интересов, условий его возникновения на рассмотрение аудиторского комитета для выработки необходимых рекомендаций совету директоров Банка;

в случае, если непосредственным руководителем не приняты меры, направленные на предотвращение или устранение конфликта интересов, либо принятые меры не привели к его устранению, работник Банка информирует об этом Комиссию.

42. При определении мер по урегулированию конфликта интересов участниками процесса управления конфликтом интересов используются следующие основные подходы:

избегание каких-либо действий – в случае, если конфликт интересов не влечет неблагоприятных последствий для Банка, либо незначителен, либо работник Банка, вовлеченный в него, не обладает полномочиями повлиять на параметры соответствующей сделки (в том числе путем установления автоматической регистрации параметров сделки в системе первичного учета без возможности внесения изменений по ним, а также автоматического исполнения

контрольных процедур), либо работник Банка до совершения сделки и по собственной инициативе отказался от интереса, а также в иных случаях, предусмотренных главой 4 настоящего Положения;

ограничение вмешательства – работник Банка может участвовать в процессе осуществления сделки, но теряет право принимать какие-либо решения, участвовать в голосовании или иным образом влиять на параметры сделки;

пересмотр должностных обязанностей – изменение характера выполняемой работником Банка деятельности, объемов, делегированных ему прав (полномочий), перевод работника Банка на должность, предусматривающую выполнение функций, не связанных с конфликтом интересов, условиями его возникновения;

лимитирование доступа – предотвращение возможности использования работником Банка информации, имущества, иных ресурсов Банка, являющихся источником конфликта интересов, условий его возникновения и (или) установление нормативов (лимитов);

отказ от сделки – в случае, если последствия конфликта интересов значительны, Банк, с учетом требований законодательства Республики Беларусь, не осуществляет банковских и иных операций (сделок), бизнес-процессов, видов деятельности Банка, в отношении которых установлен интерес.

43. Указанный в настоящей главе перечень мер не является исчерпывающим. В каждой конкретной ситуации могут быть применены и иные меры, направленные на урегулирование конфликта интересов, в т.ч. меры, определяемые Комиссией.

Ситуация может не рассматриваться как конфликт интересов, сфера и условия его возникновения, в случае, если были приняты надлежащие меры по выявлению и управлению им.

## ГЛАВА 9

### ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛИРОВАНИЯ ПОЛНОТЫ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ МЕР ПО ВЫЯВЛЕНИЮ, ИСКЛЮЧЕНИЮ, УРЕГУЛИРОВАНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, УСЛОВИЙ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ

44. Участники процесса управления конфликтом интересов в рамках своих полномочий и компетенции контролируют полноту принятых ими мер по выявлению, исключению, урегулированию конфликта интересов, условий его возникновения.

45. Эффективность принятых мер оценивается управлением внутреннего аудита.

46. Управление риск-менеджмента в рамках осуществления процедур управления операционным риском направляет совету директоров Банка, комитету по рискам, правлению Банка, иным уполномоченным пользователям информацию об операционных инцидентах и рисках, риск-фактором по

которым являются условия и сферы возникновения конфликта интересов, в рамках предоставления соответствующей риск-отчетности.

47. Раскрытие информации осуществляется также посредством предоставления управлением внутреннего аудита уполномоченным пользователям в порядке, установленном ЛПА, определяющим его деятельность, сведений о принятых мерах по выполнению рекомендаций управления внутреннего аудита по устранению нарушений и недостатков, выявленных в ходе проведения аудиторских проверок.