Политика по управлению конфликтом интересов в ОАО «БПС-Сбербанк» и банковском холдинге ОАО «БПС-Сбербанк» определяет основные цели и задачи управления конфликтом интересов в Банке и банковском холдинге по рискам (далее – Холдинг),а также принципы и этапы управления конфликтом интересови в отношениях с третьими лицами.

Порядок выявления конфликта интересов и документационного оформления выявленных случаев конфликта интересов работниками Банка, а также порядок действий по минимизации последствий конфликта интересов регулирует Регламент выявления конфликта интересов в ОАО «БПС-Сбербанк».

Целью управления конфликтом интересов является недопущение и предупреждение ситуаций, когда действия Банка или участника Холдинга имеют неблагоприятные последствия для клиента и, соответственно, ненадлежащие последствия для Банка, участника Холдинга, его работника, клиента или третьей стороны, имеющей отношение к деятельности Банка или участника Холдинга.

К основным задачам управления конфликтом интересов относятся:

повышение доверия к Банку и участникам Холдинга со стороны клиентов и контрагентов, обеспечение справедливогообслуживания клиентов и соблюдение высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;

соответствие международным стандартам и передовым практикам для повышения международной репутации Банка и участников Холдинга;

установление принципов раскрытия информации о потенциальных конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников Банка и участников Холдинга, в условиях существующих конфликтов интересов;

предоставление работникам Банка и участникам Холдинга общей информации о предпринимаемых Банком мерах по выявлению, управлению и урегулированию конфликта интересов, а также оказание работникам Банка и участникам Холдинга помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких конфликтов;

определение обязательных для соблюдения Банком и участниками Холдинга минимальных стандартов управления конфликтом интересов.

Наблюдательный совет Банка определяет политику Банка и Холдинга в отношении конфликта интересов, принимает меры по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком и участниками Холдинга, обеспечивает исключение конфликта интересов в деятельности Банка и Холдинга и условий его возникновения.

Правление Банка несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства в области управления конфликтом интересов, утверждает в пределах своей компетенции локальные нормативные правовые акты Банка, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет контроль за обеспеченим эффективного и оперативного решения вопросов управления конфликтами интересов.

Управление конфликтом интересов разделяется на следующие этапы: выявление и оценка потенциальных конфликтов интересов, предотвращение и урегулирование конфликтов интересов.

При урегулировании конфликта интересов в связи с одновременным исполнением сделок для различных клиентов Банк и участники Холдинга обеспечивают необходимую степень независимости в работе входящих в них структурных подразделений Банка/участника Холдинга и структурных подразделений центрального аппарата Банка.

В целях предотвращения распространения конфиденциальной информации вводится принцип служебной необходимости, обязательный для исполнения всеми работниками Банка и участников Холдинга и запрещающий предоставление информации работникам, для которых доступ к данной информации не является необходимым для исполнения их непосредственных должностных обязанностей.

В рамках контроля сделок работников с ценными бумагами в личных интересах устанавливаются общие правила и ограничения.

Банк и участники Холдинга, осуществляющие деятельность на финансовых рынках, осуществляют ведение и мониторинг контрольных списков, которые позволяют Банку и участнику Холдинга мониторить деятельность Банка и участника Холдинга, своевременно идентифицировать потенциальный конфликт интересов и разрешать этот конфликт интересов до его возникновения.

При невозможности разумного урегулирования конфликта интересов для предотвращения создания угрозы для деловой репутации и риска судебного иска, Банк или участник Холдинга могут принять решение об отказе от осуществления конкретной сделки или обслуживания конкретного клиента.

Для предотвращения конфликтов интересов Банк и участники Холдинга могут потребовать от работников соблюдения обязательств, связанных с участием в органах управления третьих лиц, а также осуществлением самостоятельной коммерческой деятельности.

Банк и участники Холдинга придерживаются принципа ограничения случаев работы родственников в Банке и/или участнике Холдинга, а также запрещают протекционизм на основе семейственности.

Банк / участник Холдинга устанавливает некоторые ограничения на представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, которые могут быть произведены от имени и за счет Банка или участника Холдинга, а также на подарки и услуги, которые могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет Банка или участника Холдинга либо приняты от физических или юридических лиц, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или участником Холдинга или стремящихся к созданию таковых.