Политика по управлению конфликтом интересов в ОАО «Сбер Банк» и банковском холдинге ОАО «Сбер Банк» устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения конфликта интересов, в том числе потенциального, меры по минимизации и/или ликвидации его последствий, а также определяет основные цели, задачи и общие принципы системы управления конфликтом интересов в ОАО «Сбер Банк» (далее - Банк) и участниках банковского холдинга ОАО «Сбер Банк» (далее – участники Холдинга), ее основных участников, их функции и полномочия, а также этапы управления конфликтом интересов.

Под конфликтом интересов понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка/участника Холдинга и/или его работников и/или одного и более клиентов и/или контрагентов, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Конфликт интересов возникает также в ситуации, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им трудовых обязанностей (осуществление полномочий).

Управление конфликтом интересов является составной частью системы корпоративного управления Банка и направлено на выполнение следующих задач:

соответствие международным стандартам и передовым практикам в целях поддержания деловой репутации Банка/участника Холдинга, в том числе на международном уровне;

повышение доверия к Банку/участнику Холдинга со стороны его клиентов, контрагентов и партнеров, обеспечение обслуживания клиентов с соблюдением высоких стандартов корпоративного управления на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости;

установление принципов раскрытия информации о конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников Банка/участника Холдинга в случаях возникновения конфликта интересов;

предоставление работникам информации о предпринимаемых Банком мерах по управлению конфликтом интересов, а также оказание помощи в определении наиболее приемлемых способов разрешения таких ситуаций.

Процесс управления конфликтом интересов подразделяется на следующие этапы: предотвращение конфликта интересов, выявление и оценка конфликта интересов, урегулирование конфликта интересов.

Выявление конфликта интересов осуществляется всеми работниками Банка/участника Холдинга в ходе своей текущей деятельности, независимо от занимаемой должности, во всех процессах Банка/участника Холдинга, включая разработку новых продуктов и формирование новых бизнес-процессов.

Основными мерами по предотвращению конфликта интересов при осуществлении деятельности Банком/участником Холдинга являются:

строгое соблюдение органами управления и работниками Банка/участника Холдинга процедур, установленных применимым законодательством, Уставом, локальными документами Банка/участника Холдинга, должностными инструкциями, в том числе при совершении банковских операций и сделок;

создание организационной структуры Банка/участника Холдинга, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;

формирование состава коллегиальных и рабочих органов Банка/участника Холдинга и проведение заседаний соответствующих органов с учетом обеспечения принципа недопущения конфликта интересов, а также независимости при принятии решений;

внедрение практики принятия коллегиальных решений по наиболее ответственным и масштабным вопросам;

внедрение практики двойного контроля (соблюдение принципа «четырех глаз»);

внедрение многоуровневой системы внутреннего контроля в Банке/участнике Холдинга;

установление информационных барьеров;

обеспечение принципов независимости подразделений и «служебной необходимости» в распределении информационных потоков;

установление правил осуществления работниками сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами от них;

раскрытие информации о конфликтах интересов.

Во избежание возникновения конфликта интересов Банком установлены запреты и ограничения, обязательные для выполнения всеми работниками. Банком/участником Холдинга предпринимаются меры по урегулированию конфликта интересов в рамках законодательства Республики Беларусь и локальных документов Банка/участника Холдинга.