

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания Правления
ОАО "БПС-Сбербанк"
11.02.2019 № 6

ПОЛИТИКА
11 февраля 2019 г. № 01/01-07/29

**ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ В ОАО "БПС-СБЕРБАНК" И БАНКОВСКОМ
ХОЛДИНГЕ ОАО "БПС-СБЕРБАНК"**

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Политика по противодействию мошенничеству в ОАО "БПС-Сбербанк" и банковском холдинге ОАО "БПС-Сбербанк" (далее - Политика) разработана в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Уставом ОАО "БПС-Сбербанк" (далее - Банк) и другими локальными нормативными правовыми актами (далее - ЛНПА) Банка.

2. Настоящая Политика является частью системы управления рисками и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения мошенничества, а также минимизации и/или ликвидации последствий проявлений мошенничества.

В рамках процесса интегрированного управления рисками Банк по итогам процесса идентификации и оценки существенности рисков формирует банковский холдинг по рискам (далее - Холдинг).

3. Настоящая Политика определяет основные цели и задачи противодействия мошенничеству в Банке и Холдинге, участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность при организации функционирования системы противодействия мошенничеству в Банке и Холдинге, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая клиентов, контрагентов.

4. Для целей настоящей Политики под мошенничеством (мошенническими действиями) понимается умышленные действия со стороны работников Банка, клиентов Банка, иных физических и юридических лиц, направленные на получение выгоды за счет Банка, либо причинение материального ущерба с использованием различных мошеннических схем. Мошеннические схемы - последовательность действий, позволяющих совершить обман (злоупотребить доверием) самого Банка, либо его клиентов с указанными выше целями.

5. Настоящая Политика является основой для разработки ЛНПА (регламентов, методик, технологических схем и других) в области противодействия мошенничеству в Банке и участниках Холдинга по мере внедрения соответствующих методик и процедур в рамках единых подходов Группы ПАО Сбербанк.

ГЛАВА 2
СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

6. Термины, определения и сокращения, используемые в настоящей Политике:

6.1. Клиент - физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, обслуживаемый (осуществляющий финансовые операции) в Банке или участнике Холдинга.

6.2. Контрагент - физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, являющийся стороной по договору с Банком или участником Холдинга и не являющийся Клиентом.

6.3. Работник Банка/участника Холдинга - физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком/участником Холдинга.

6.4. Участник Холдинга - дочернее или зависимое общество Банка, включенное в состав Холдинга и в отношении которого по итогам идентификации рисков принято решение об интегрированном управлении рисками на уровне Холдинга.

ГЛАВА 3 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ

7. Основной целью системы противодействия мошенничеству является обеспечение сохранности и безопасности активов Банка и участников Холдинга.

8. Противодействие мошенничеству заключается в деятельности органов управления, работников Банка и участников Холдинга в пределах своих полномочий по:

8.1. профилактике мошенничества - предупреждение мошенничеству, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции и мошенничества;

8.2. борьбе с мошенничеством - выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие, и расследование коррупционных правонарушений и мошеннических схем;

8.3. минимизации и/или ликвидации последствий фактов мошенничества.

9. Основными задачами системы противодействия мошенничеству являются:

9.1. создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на профилактику и противодействие мошенничеству;

9.2. формирование у работников, клиентов, контрагентов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;

9.3. минимизация рисков вовлечения Банка, участников Холдинга и его работников для участия в мошеннических схемах;

9.4. информирование органов управления Банка/участников Холдинга о фактах мошенничества и мерах, принимаемых в рамках созданной системы противодействия.

ГЛАВА 4 МОШЕННИЧЕСКИЕ ДЕЙСТВИЯ

10. Внутреннее мошенничество - действия работников Банка или участников Холдинга, с использованием служебных полномочий путем обмана или злоупотребления доверием. Основные предпосылки внутреннего мошенничества - доступ работников

Банка к конфиденциальной информации, а также возможность ее изменения для реализации мошеннической схемы, а также наличие конфликта интересов.

11. Внешнее мошенничество - действия, совершаемые со стороны клиентов Банка, либо третьих лиц, путем предоставления заведомо ложной информации Банку, либо путем сокрытия информации, либо иные действия. Нарушение работниками Банка требований нормативных актов при работе с клиентами, разглашение (с умыслом или без) конфиденциальной информации, недостаточная защиты ресурсов, содержащих конфиденциальную информацию, являются условиями, при которых риск внешнего мошенничества возрастает.

12. Если при осуществлении внутреннего и внешнего мошенничества используются удаленные каналы обслуживания клиентов Банка, то такие действия дополнительно классифицируются как кибермошенничество.

ГЛАВА 5 ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ

13. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения мошенничества в Банке и участниках Холдинга применяются следующие основные профилактические мероприятия:

13.1. определение перечня функций, видов деятельности и процессов, связанных с высокими рисками мошенничества;

13.2. оценка и обработка любой поступающей информации о фактах мошенничества или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к участию в мошеннических схемах;

13.3. предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми договорами требований к должностным лицам Банка и участников Холдинга и кандидатам на руководящие должности;

13.4. внедрение в практику оценки, поощрения и продвижения персонала информации о длительном, безупречном и эффективном исполнении работником своих обязанностей по противодействию мошенничеству;

13.5. контроль представительских расходов, дарения и получения подарков. Лимит стоимости подарков устанавливается отдельным ЛНПА Банка;

13.6. урегулирование и предотвращение конфликта интересов;

13.7. ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком и участником Холдинга платежей;

13.8. ознакомление вновь принимаемых на работу в Банк (к участникам Холдинга) работников Банка (участников Холдинга) с требованиями настоящей Политики;

13.9. проведение экспертизы ЛНПА и организационно-распорядительных документов и договоров на предмет противодействия мошенничеству;

13.10. обеспечение необходимого уровня защиты конфиденциальной информации, которая обрабатывается Банком;

13.11. осуществление реализации мероприятий по формированию корпоративной культуры, не приемлющей мошенничества.

14. К основным мерам по противодействию мошенничества относятся:

14.1. организация "Линии доверия" в Банке для сообщения о нарушениях.

"Линия доверия" создается в целях повышения качества корпоративного управления, обеспечения всем работникам Банка возможности доведения до сведения органов управления и руководителей Банка достоверной информации обо всех нарушениях законодательства Республики Беларусь, ЛНПА Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

Общие требования по созданию и функционированию в Банке "Линия доверия" для работников Банка содержатся в [Порядке](#) организации работы "Линии доверия" для работников ОАО "БПС-Сбербанк" от 05.11.2010 N 20/01-07/247.

Работник не подвергается санкциям (в том числе увольнение, понижение в должности, лишение премии и т.д.), если сообщение о возможных фактах мошенничества было сделано, но не получило подтверждения в ходе его проверки. Однако если такое сообщение сделано со злым умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому работнику будут применены меры воздействия в соответствии с настоящей Политикой и законодательством Республики Беларусь.

Банк предоставляет следующие каналы для связи (также вся информация о контактах доступна на корпоративном портале Банка) по вопросам требований настоящей Политики и информации о мошенничестве:

телефоны Департамента безопасности банка;

E-mail: doverie@bps-sberbank.by;

Каждый участник Холдинга определяет аналогичные каналы для реализации "Линии доверия";

14.2. постоянного проведения комплекса мероприятий, направленных на выявление фактов внешнего и внутреннего мошенничества;

14.3. проведение внутренних расследований по фактам мошеннических действий со стороны работников;

14.4. эффективное использование механизмов внутреннего контроля и выполнение требований нормативных документов в ходе осуществления деятельности банка;

14.5. проведение регулярных аудиторских проверок эффективности системы внутреннего контроля, а также контроль за соблюдением требований законодательства.

ГЛАВА 6

ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, СТРУКТУРНЫХ

ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ БАНКА И УЧАСТНИКОВ ХОЛДИНГА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ

15. Наблюдательный совет Банка осуществляет общий контроль за противодействием мошенничеству и мерах, принимаемых в этой области.

16. Правление Банка:

16.1. утверждает настоящую Политику, иные ЛНПА по вопросам противодействия мошенничеству;

16.2. осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции;

16.3. рассматривает информацию о фактах мошенничества и мерах, принимаемых в рамках созданной системы противодействия.

17. Департамент безопасности банка:

17.1. разрабатывает общую методологию в области противодействия мошенничеству и поддерживает единообразие подходов в участниках холдинга Банка в рамках системы интегрированного управления рисками Холдинга;

17.2. идентифицирует области, виды деятельности и процессы в Банке с высоким уровнем рисков мошенничества;

17.3. осуществляет меры по внедрению и проведению процедур и мероприятий противодействия мошенничеству;

17.4. проводит экспертизу организационно-распорядительных документов и ЛНПА Банка, в том числе на стадии их разработки и согласования в части соответствия настоящей Политике;

17.5. организует либо участвует в служебных проверках в области противодействия мошенничеству;

17.6. подготавливает обучающие материалы в области противодействия мошенничеству;

17.7. консультирует работников Банка по вопросам противодействия мошенничеству;

17.8. взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам мошенничества с целью привлечения к ответственности виновных в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

17.9. ведет учет поступающей информации о фактах мошенничества, разрабатывает рекомендации руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих внешнему и внутреннему мошенничеству;

17.10. информирует органы управления Банка/участников Холдинга о фактах мошенничества и мерах, принимаемых в рамках созданной системы противодействия.

18. Члены органов управления, а также руководители структурных подразделений Банка/участника Холдинга и их заместители:

18.1. ориентируют работников Банка/участника Холдинга на безусловное выполнение требований настоящей Политики;

18.2. учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения работником Банка/участника Холдинга своих обязанностей по противодействию мошенничеству и настоящей Политики при оценке личной эффективности работников для целей мотивации персонала.

19. Все работники Банка и участников Холдинга:

19.1. при наличии информации о фактах мошенничества (возможного мошенничества) незамедлительно информируют Департамент безопасности банка или соответствующее подразделение участника Холдинга по всем вопросам противодействия мошенничеству напрямую либо посредством горячей линии;

19.2. должны ознакомиться с настоящей Политикой, размещенной в свободном доступе на сайте банка и руководствоваться ее требованиями в повседневной деятельности;

19.3. неукоснительно соблюдают требования законодательства Республики Беларусь в сфере противодействия мошенничеству;

19.4. в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия мошенничеству.

ГЛАВА 7

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА И УЧАСТНИКОВ ХОЛДИНГА

20. Все работники Банка и участников Холдинга, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

21. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, материальной, гражданско-правовой ответственности, а также привлечены к административной и уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 8

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22. Настоящая Политика может быть изменена в случае изменения законодательства Республики Беларусь. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с законодательством Республики Беларусь, применяются положения законодательства Республики Беларусь.

23. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном

сайте Банка в сети Интернет, открыто заявляет о противодействии любым мошенническим действиям, направленным против Банка, либо его клиентов.

24. Банк и участники Холдинга на основе принципа взаимности сотрудничают в области противодействия мошенничеству с государственными органами, а также с обществами и объединениями, участниками которых является Банк, партнерами и участниками Холдинга Банка в целях:

24.1. установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении мошенничества;

24.2. обмена информацией по вопросам противодействия мошенничеству;

24.3. координации деятельности по профилактике мошенничества.

25. Настоящая Политика вступает в силу через 5 рабочих дней после ее утверждения.

Директор Департамента
безопасности банка

А.Г.Лягович
