

Открытое акционерное общество
«Сбер Банк»

УТВЕРЖДЕНО

ПОЛИТИКА

Протокол заседания
Наблюдательного совета

29.04.2022 №01/01-07/205

29.04.2022 № 20

г. Минск

по противодействию коррупции в ОАО
«Сбер Банк» и банковском холдинге ОАО
«Сбер Банк»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Политика по противодействию коррупции в ОАО «Сбер Банк» и банковском холдинге ОАО «Сбер Банк» (далее - Политика) разработана в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, антикоррупционным законодательством Республики Беларусь, Инструкцией об организации системы внутреннего контроля, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.11.2012 № 625, Инструкцией об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.10.2012 № 557, Уставом ОАО «Сбер Банк» и другими локальными правовыми актами ОАО «Сбер Банк» (далее - Банк).

2. Настоящая Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции, в том числе в отношениях с физическими и юридическими лицами, государственными органами, Национальным банком Республики Беларусь, должностными лицами и иными лицами, а также мер по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

3. Настоящая Политика определяет основные цели, задачи, меры и направления системы противодействия коррупции в Банке и участниках холдинга ОАО «Сбер Банк» (далее – участники Холдинга), ее участников, их функции и полномочия.

4. Настоящая Политика направлена на формирование у всех работников Банка и участников Холдинга единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений с целью предотвращения, пресечения ситуаций и действий, которые могут нарушить требования законодательства Республики Беларусь и применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

5. Банк/участник Холдинга и его работники не вправе уклоняться от соблюдения положений настоящей Политики посредством привлечения контрагентов, включая консультантов, агентов, или иных третьих лиц к осуществлению действий, нарушающих положения настоящей Политики.

6. Настоящая Политика является основой для построения и функционирования системы противодействия коррупции в Банке и участниках Холдинга, разработки Банком и участниками Холдинга иных локальных правовых актов (далее – ЛПА) в области противодействия коррупции. Участники Холдинга утверждают ЛПА в области противодействия коррупции, аналогичные настоящей Политике. Проекты ЛПА участников Холдинга в области противодействия коррупции подлежат предварительному согласованию с Департаментом внутреннего контроля и комплаенс.

ГЛАВА 2

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

7. Основными целями системы противодействия коррупции являются профилактика, выявление, предотвращение и минимизация случаев коррупционных действий работников.

8. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

8.1. установление принципов и правил противодействия коррупции в Банке/участниках Холдинга;

8.2. формирование у работников Банка/участника Холдинга, его клиентов, контрагентов, партнеров, акционеров (участников), инвесторов и других лиц единого понимания принципов и правил противодействия коррупции, применяемых в Банке/участнике Холдинга;

8.3. создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Банка/участника Холдинга, работников Банка/участников Холдинга в коррупционную деятельность;

8.4. формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупции, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников;

8.5. интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка/участника Холдинга;

8.6. информирование органов управления Банка/участника Холдинга о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;

8.7. обеспечение применения мер ответственности за коррупционные правонарушения.

ГЛАВА 3 КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

9. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и применимыми нормами международного права в области противодействия коррупции в целях настоящей Политики коррупционными являются действия, указанные в п. 10 настоящей Политики, совершенные:

9.1. в отношении Банка/участника Холдинга либо от имени или в интересах Банка/участника Холдинга в отношении третьих лиц, в том числе должностных лиц, лиц, выполняющих управленческие функции в коммерческих и иных организациях, их работников, государственных служащих, Национального банка Республики Беларусь, членов органов управления и представителей юридических лиц;

9.2. независимо от цели, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей (в том числе платежи за упрощение формальностей) и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженных с коррупционными действиями;

9.3. прямо или косвенно;

9.4. лично или через посредничество третьих лиц;

9.5. в любой форме, в том числе в форме обещания/предложения/требования/просьбы/ получения/ предоставления/ разрешения предоставления денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

10. Коррупционными действиями, совершенными в отношении, целях, формах и способами, указанными в п. 9 настоящей Политики, являются:

10.1. дача и получение взятки за совершение действий/бездействие в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если указанные действия/бездействие входят в служебные полномочия взяткополучателя либо если оно в силу должностного положения может способствовать указанным действиям/бездействию, а равно за общее покровительство или попустительство по службе;

10.2. посредничество во взяточничестве, то есть непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и/или взяткополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;

10.3. обещание или предложение посредничества во взяточничестве;

10.4. коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконные оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий/бездействие в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия/бездействие входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям/бездействию;

10.5. посредничество в коммерческом подкупе, то есть непосредственная передача предмета коммерческого подкупа (незаконного вознаграждения) по поручению лица, передающего предмет коммерческого подкупа, или лица, получающего предмет коммерческого подкупа, либо иное содействие этим лицам в достижении или реализации соглашения между ними о передаче и получении предмета коммерческого подкупа;

10.6. обещание или предложение посредничества в коммерческом подкупе;

10.7. незаконная передача арбитру (третейскому судье), члену комиссии по осуществлению закупок, лицу, осуществляющему приемку поставленных товаров, выполненных работ или оказанных услуг, либо иному уполномоченному лицу, представляющему интересы заказчика в сфере закупок товаров, работ, услуг, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконные оказание ему услуг имущественного характера, предоставление других имущественных прав за совершение действий/бездействие в интересах дающего или иных лиц;

10.8. провокация взятки, коммерческого подкупа либо подкупа в сфере закупок товаров, работ, услуг, то есть попытка передачи лицу без его согласия денег, ценных бумаг, иного имущества или оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав в целях искусственного создания доказательств совершения преступления или шантажа;

10.9. предложение, обещание или предоставление любых неправомερных имущественных или иных преимуществ иностранному должностному лицу, в пользу такого должностного лица или третьего лица с тем, чтобы это должностное лицо совершило действие/ бездействие при выполнении своих должностных обязанностей для получения или сохранения коммерческого или иного неправомερного преимущества в связи с осуществлением международной коммерческой сделки;

10.10. подкуп служащих Национального банка Республики Беларусь, то есть предоставление или обещание предоставить таким служащим любую финансовую или иную выгоду/преимущество с целью повлиять на исполнение ими служебных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес, обеспечить конкурентные или иные преимущества для Банка/участника Холдинга или нарушить порядки и процедуры, установленные законодательством Республики Беларусь;

10.11. использование членами органов управления, работниками Банка/участника Холдинга для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных с должностным положением и/или полномочиями, для получения финансовой или иной выгоды/преимущества, не предусмотренной законодательством Республики Беларусь и/или ЛПА Банка/участника Холдинга;

10.12. иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка/участника Холдинга, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимущества.

11. Работникам Банка/участника Холдинга запрещено совершать любые действия, указанные в п. 10 настоящей Политики.

ГЛАВА 4 ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

12. В Банке/участнике Холдинга действует система противодействия коррупции, которая выражается в деятельности органов управления, работников Банка/участника Холдинга в пределах своих полномочий по:

12.1. формированию у работников нетерпимости к коррупции в любых её формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности);

12.2. формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;

12.3. профилактике коррупционных правонарушений;

12.4. минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;

12.5. обеспечению привлечения к ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения.

13. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке/участнике Холдинга применяются следующие основные меры:

13.1. доведение положений настоящей Политики/Политики участника Холдинга до всех работников Банка/участника Холдинга;

13.2. проведение обязательного обучения с последующим тестированием работников на знание и понимание основных положений настоящей Политики/Политики участника Холдинга;

13.3. привлечение к дисциплинарной ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения;

13.4. проведение оценки коррупционных рисков, в том числе путем выявления областей, видов деятельности и бизнес-процессов Банка/участника Холдинга, наиболее подверженных таким рискам, и разработка соответствующих антикоррупционных мер;

13.5. проверка экономической обоснованности проектов, сделок и операций в областях, видах деятельности и бизнес-процессах Банка/участника Холдинга, наиболее подверженных коррупционным рискам;

13.6. ведение полного и достоверного учета и документирование всех платежей, совершаемых Банком/участником Холдинга;

13.7. проведение антикоррупционной экспертизы ЛПА и организационно-распорядительных документов (далее – ОРД) Банка/участника Холдинга и планируемых к заключению договоров, контрактов и соглашений;

13.8. соблюдение Председателем Правления Банка, заместителями Председателя Правления Банка, исполнительными директорами, Главным бухгалтером Банка (далее – Руководство Банка) ограничений, запретов и

обязанностей, установленных законодательством Республики Беларусь, иными нормативными правовыми актами в целях противодействия коррупции (тон сверху);

13.9. проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах совершения коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений;

13.10. установление правил и ограничений по обращению с подарками и знаками делового гостеприимства, а также в отношении представительских расходов;

13.11. установление принципов раскрытия информации о конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников в случаях возникновения конфликта интересов;

13.12. оценка конфликта интересов, в том числе потенциального, (далее – конфликт интересов) кандидатов при приеме на работу, а также работников Банка/участника Холдинга;

13.13. предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных ЛПА Банка/участника Холдинга требований к кандидатам на руководящие должности;

13.14. установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Банка/участника Холдинга, а также правил взаимодействия с ними;

13.15. открытость и публичность деятельности Банка/участника Холдинга (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

14. Руководство Банка/участника Холдинга и руководители подразделений Банка/участника Холдинга при оценке, поощрении и перемещении работника учитывают информацию о длительном, безупречном и эффективном выполнении работником своих обязанностей с учетом установленных в Банке/участнике Холдинга требований по противодействию коррупции, а также добросовестном выполнении им других процедур комплаенс и этических норм ведения бизнеса.

15. Организация работы Линии информирования.

15.1. Департамент внутреннего контроля и комплаенс обеспечивает функционирование Линии информирования в Банке для сообщения работниками и третьими лицами (в том числе клиентами, контрагентами, партнерами Банка) информации о нарушениях законодательства Республики Беларусь, Кодекса корпоративной этики Банка, иных ЛПА, ОРД Банка, общепринятых норм этики, в том числе в области противодействия коррупции, подозрениях, намерениях и/или фактах совершения коррупционных действий работниками Банка, бездействия работников Банка, способствующем совершению коррупционных действий, фактах обращения к работникам Банка каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений;

15.2. Линия информирования функционирует на основании следующих основных принципов:

конфиденциальность (любой заявитель независимо от способа представления информации остается анонимным для всех, кроме лиц, уполномоченных на рассмотрение данных вопросов. После получения информации фамилия, имя и отчество респондента, его контактный телефон и адрес места жительства (места пребывания) не распространяются и в дальнейшем остаются известными только уполномоченным лицам);

доступность (каждый работник Банка или третье лицо должен иметь возможность беспрепятственно воспользоваться услугами Линии);

постоянность работы (прием обращений в режиме 24/7);

беспристрастность (принимается к рассмотрению любая информация, независимо от должностного положения лица, относительно которого она направлена);

оперативность (организация работы Линии информирования должна обеспечивать своевременное рассмотрение и, в случае необходимости, реагирование на полученную информацию с целью принятия мер, направленных на устранение негативных факторов, их последствий и недопущение их впредь);

гарантия безопасности;

обратная связь;

15.3. каналы для направления сообщений, процесс организации работы Линии информирования, порядок и сроки рассмотрения поступивших сообщений, а также участники, их функции и полномочия регламентируются Политикой информирования о нарушениях и злоупотреблениях в Банке и банковском Холдинге, утверждаемой Наблюдательным советом Банка;

15.4. участники Холдинга обязаны организовать каналы, аналогичные Линии информирования в соответствующем подразделении участника Холдинга, для приема информации о коррупционных действиях. Рассмотрение данной информации регламентируется ЛПА участника Холдинга;

15.5. Банк/участник Холдинга гарантирует, что заявитель (клиент, контрагент, партнер Банка или иное лицо) не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям, если обращение было сделано им добросовестно без злого умысла, но содержащаяся в нем информация не получила подтверждения по результатам рассмотрения обращения. Однако если будет установлено, что такое обращение заявителем сделано со злым умыслом, как заведомо ложное (например, с целью причинить вред, оклеветать, получить какие-либо преференции или избежать ответственности), то к такому заявителю будут применены меры воздействия в соответствии с применимым законодательством и/или ЛПА Банка и ОРД Банка/участника Холдинга. Также не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям обратившийся работник, который отказался участвовать в коррупционных действиях, даже если такой отказ повлек экономический ущерб для Банка/участника Группы, в том числе в виде неполучения конкурентных или иных преимуществ;

15.6. руководителям всех подразделений Банка/участника Холдинга запрещается препятствовать или ограничивать работников Банка/участника

Холдинга в использовании Линии информирования/аналогичного канала участника Холдинга и/или подвергать работников Банка/участника Холдинга, обратившихся на Линию информирования/аналогичный канал участника Холдинга, каким-либо санкциям и иным неблагоприятным последствиям, включая понижение в должности, увольнение, лишение/снижение премии, проявление предвзятости в принятии каких-либо решений в отношении них, осуществление преследования таких работников в любой форме. В случае применения к работнику Банка/участника Холдинга, обратившемуся на Линию информирования/аналогичный канал участника Холдинга, санкций или иных неблагоприятных последствий он может сообщить об этом на Линию информирования/аналогичный канал участника Холдинга.

ГЛАВА 5 АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ В ХОДЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ, КОНТРАГЕНТАМИ И ПАРТНЕРАМИ

16. Банк/участник Холдинга ожидает от своих клиентов, контрагентов, партнеров, представителей, членов органов управления и работников соблюдения принципов, требований, ограничений, запретов и обязанностей в целях противодействия коррупции, которые закреплены в договорах/контрактах/соглашениях Банка/участника Холдинга с ними, распространяющихся на них ЛПА и ОРД Банка/участника Холдинга, либо прямо вытекают из требований применимого законодательства, в том числе национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц, и из применимых норм международного права.

17. Банк/участник Холдинга прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого законодательства и применимых норм международного права в области противодействия коррупции при установлении деловых отношений с клиентами, контрагентами и партнерами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк/участник Холдинга:

17.1. осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их руководителей, акционеров (участников) и бенефициарных владельцев в установленном в Банке/участнике Группы порядке, в том числе на предмет толерантности к коррупции;

17.2. информирует потенциальных клиентов, контрагентов и партнеров о принципах и требованиях в области противодействия коррупции, в том числе посредством включения в установленных случаях антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком/участником Холдинга договоры, контракты и соглашения и иные аналогичные документы с указанными лицами, а также путем размещения информации на официальном сайте Банка /участника Холдинга;

17.3. принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов и партнеров соблюдать принципы и требования в области противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие в целях выявления,

предупреждения и предотвращения коррупционных правонарушений во взаимоотношениях.

18. Банк/участник Холдинга может не устанавливать, ограничивать или прекращать сотрудничество с контрагентами и партнерами, практикующими или допускающими в своей деятельности коррупционные правонарушения.

19. В Банке/участнике Холдинга запрещается привлечение третьих лиц, в том числе клиентов, контрагентов, партнеров, для совершения действий, которые могут быть расценены как коррупционные или неэтичные.

20. Работники Банка/участника Холдинга при установлении и поддержании деловых отношений с клиентами, контрагентами и партнерами не должны нарушать ограничений в рамках антикоррупционных мер, публично раскрытых такими лицами на их официальных сайтах в сети Интернет.

21. Работникам Банка/участника Холдинга запрещается провоцировать предоставление им незаконного вознаграждения от третьих лиц, в том числе от клиентов, контрагентов и партнеров.

22. Положения настоящей Политики/аналогичного ЛПА участника Холдинга учитываются при установлении Банком/участником Холдинга договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

ГЛАВА 6 УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

23. В целях надлежащего управления конфликтом интересов Банк разрабатывает соответствующие ЛПА, которые размещаются в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет.

24. Минимизация и предотвращение риска возникновения конфликта интересов в Банке/участнике Холдинга реализуется через механизм раскрытия работниками информации о таком конфликте интересов, в том числе:

24.1. при приеме на работу;

24.2. по мере возникновения ситуаций, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов;

24.3. на ежегодной основе;

24.4. в иных случаях, до наступления событий и/или получения определенного рода информации.

25. В целях недопущения, предотвращения и урегулирования конфликтов интересов работники Банка/участника Холдинга обязаны:

25.1. принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов и урегулированию возникшего конфликта интересов;

25.2. раскрывать информацию о возникшем или потенциальном конфликте интересов, как только им станет об этом известно, в соответствии с ЛПА Банка/участника Холдинга;

25.3. минимизировать риск возникновения конфликтов интересов при осуществлении своих трудовых обязанностей.

26. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в:

26.1. изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках трудовых обязанностей работником, являющимся стороной конфликта интересов;

26.2. отказе работника от выгоды (преимущества), явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом, контрагентом или партнером, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.);

26.3. рассмотрении кандидата на трудоустройство в Банк/участник Холдинга в другое подразделение и/или на другую должность;

26.4. возложении обязанности по обеспечению выполнения мер по предотвращению конфликта интересов на непосредственного руководителя работника, являющегося стороной конфликта интересов;

26.5. изменении трудовых обязанностей работника по согласованию с ним и/или полномочий работника, в том числе изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых работником в рамках трудовых обязанностей.

27. В ситуации возникновения конфликта интересов Банк/участник Холдинга ставит интересы клиентов на первое место. В случае возникновения конфликта интересов между работником и Банком/участником Холдинга, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами работников имеют интересы Банка/участника Холдинга.

ГЛАВА 7

ОБЩИЕ ПРАВИЛА И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ОБРАЩЕНИЮ С ПОДАРКАМИ И ЗНАКАМИ ДЕЛОВОГО ГОСТЕПРИИМСТВА

28. Основные цели, задачи регулирования, правила и ограничения в области получения и предоставления подарков и знаков делового гостеприимства в процессе делового взаимодействия определены в отдельном ЛПА Банка/участника Холдинга.

29. Приобретение подарков за счет Банка/участника Холдинга и их последующее предоставление третьим лицам должны быть надлежащим образом задокументированы, учтены и отражены в бухгалтерской отчетности Банка/участника Холдинга, в том числе должна быть зафиксирована информация о получателе подарка.

30. В Банке/участнике Холдинга установлены перечень запрещенных подарков и знаков делового гостеприимства, а также критерии возможности получения и предоставления подарков и знаков делового гостеприимства, включая поводы получения и предоставления подарков.

31. Запрещенные подарки, а также подарки, не соответствующие критериям возможности их получения, должны быть в вежливой форме отклонены работниками Банка/участника Холдинга в момент предоставления им таких подарков.

32. Работникам Банка/участника Холдинга ни при каких обстоятельствах не разрешается получать и предоставлять подарки и знаки делового гостеприимства, которые могут повлиять на объективное и беспристрастное принятие решений, выполнение действий/бездействие в отношении клиентов, контрагентов, партнеров, Банка/участника Холдинга и любых третьих лиц, привести к возникновению обязательств у работников, клиентов, контрагентов, партнеров, а также нанести ущерб деловой репутации Банка/участника Холдинга.

33. При оценке возможности получения/предоставления подарка каждый работник Банка/участника Холдинга должен руководствоваться следующими критериями:

33.1. соответствие повода очевидному и общепринятому в Банке/участнике Холдинга;

33.2. подарок и повод для его принятия или предоставления не должны создавать ситуации конфликта интересов, а также наносить ущерб деловой репутации Банка/участника Холдинга;

33.3. стоимость подарка не должна превышать лимит, установленный в Банке/участнике Холдинга;

33.4. отсутствие подарка в перечне запрещенных.

34. В Банке/участнике Холдинга предусмотрено уведомление работниками своего работодателя о принятии, отклонении и возврате подарков, а также уведомление о передаче подарков должностным лицам. В Банке/участнике Холдинга предусмотрено согласование работниками планируемого участия работника по приглашению третьего лица в развлекательном мероприятии/предоставления от имени Банка/участника Холдинга приглашения третьему лицу на участие в развлекательном мероприятии, а также планируемого участия работников по приглашению третьего лица в образовательных мероприятиях в установленных случаях.

35. Не допускаются подарки от третьих лиц родственникам или иным близким лицам работника Банка/участника Холдинга за услуги, решение, действия/бездействие, попустительство или покровительство, предоставление прав со стороны такого работника либо представляющие собой попытку оказать влияние на такого работника с незаконной или неэтичной целью.

36. В Банке/участнике Холдинга установлены особые правила и ограничения в части знаков делового гостеприимства при взаимодействии с должностными лицами, а также в отношении получения подарков Руководством Банка.

37. Не допускается дарение, за исключением незапрещенных подарков, стоимость которых не превышает 5 базовых величин, должностным лицам в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей. Данный запрет не распространяется на случаи дарения в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями.

38. Порядок предоставления безвозмездной (спонсорской) помощи Банком организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, ее виды и цели, участники определяются отдельным ЛПА Банка.

39. Под безвозмездной (спонсорской) помощью понимается добровольная деятельность по бескорыстной (безвозмездной) передаче Банком организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам Республики Беларусь денежных средств, товаров (имущества), выполнению работ, оказанию услуг.

40. При рассмотрении обращений заявителей проверяется соответствие целей предоставления безвозмездной (спонсорской) помощи требованиям законодательства, а также соответствие заявителей условиям, необходимым в соответствии с законодательством для предоставления им безвозмездной (спонсорской) помощи.

41. Решение об оказании безвозмездной (спонсорской) помощи принимается уполномоченным коллегиальным органом Банка.

42. Банком осуществляется контроль целевого использования безвозмездной (спонсорской) помощи.

43. В Банке принимаются меры к тому, чтобы получателем помощи являлось добросовестное юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо и не было оснований полагать, что юридическое лицо прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды, в том числе государственным служащим или лицами, тесно связанными с ним.

ГЛАВА 9

ПОЛИТИЧЕСКАЯ И ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

44. Банк/участник Холдинга не участвует в деятельности политических организаций и не финансирует их деятельность.

45. Банк/участник Холдинга не участвует в деятельности и не финансирует религиозные и иные организации, деятельность которых направлена на распространение религиозных взглядов, вероисповеданий и богослужений.

46. Работники Банка/участника Холдинга, принимающие участие в политической, религиозной или иной общественной деятельности, могут выступать в этих случаях исключительно в качестве частных лиц, а не представителей Банка/участника Холдинга, и только в нерабочее время.

47. На территории Банка/участника Холдинга не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидата на политические должности, а также распространение работниками Банка/участника Холдинга своих политических и религиозных взглядов и убеждений.

48. Банк/участник Холдинга не осуществляет взносы в политических целях для некоммерческих организаций, политических партий, кандидатов на политические должности, политических деятелей или аффилированных с ними юридических и физических лиц от имени Банка/участника Холдинга.

ГЛАВА 10

ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ, ИХ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ

49. Наблюдательный совет Банка:

49.1. формирует и поддерживает реализацию этических стандартов поведения, в том числе непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции;

49.2. утверждает настоящую Политику;

49.3. осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми в этой области, рассматривает управленческую отчетность в области противодействия коррупции.

50. Правление Банка:

50.1. несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства Республики Беларусь в области противодействия коррупции;

50.2. реализует принципы непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, члены Правления выступают личным примером этичного поведения в Банке;

50.3. осуществляет контроль за соблюдением требований настоящей Политики;

50.4. рассматривает вопросы и принимает решения по вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы противодействия коррупции.

51. Департамент внутреннего контроля и комплаенс:

51.1. принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции и Кодекса корпоративной этики Банка, а также поддерживают единообразие подходов в участниках Холдинга, в том числе оказывая консультационную и методологическую поддержку;

51.2. принимает участие во внедрении процедур и мероприятий противодействия коррупции в Банке;

51.3. проводит антикоррупционную экспертизу ЛПА и ОРД, договоров, контрактов и соглашений, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих разработчиков;

51.4. уведомляет Департамент безопасности банка о фактах или намерениях совершения коррупционных действий работниками Банка;

51.5. инициирует и/или участвует в проведении служебных проверок и расследований в области противодействия коррупции, а также может привлекать в случае такой необходимости работников иных подразделений Банка в рамках их компетенции, а также непосредственного руководителя работника, в отношении которого будет проводиться/проводится служебное расследование/проверка;

51.6. подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции, обеспечивает контроль за ежегодным прохождением работниками дистанционного обучения и тестирования;

51.7. знакомит вновь принятых работников с настоящей Политикой при приеме на работу, обеспечивает подписание обязательств соблюдения требований настоящей Политики согласно Приложению 2;

51.8. консультирует работников Банка по вопросам противодействия коррупции;

51.9. разрабатывает рекомендации руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников Банка;

51.10. рассматривает вопросы и принимают решения по вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы противодействия коррупции в рамках своей компетенции;

51.11. вносит на рассмотрение Правления Банка случаи, подлежащие рассмотрению данным органом управления.

52. Департамент безопасности банка в соответствии со своей компетенцией:

52.1. подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий работников Банка;

52.2. проводит антикоррупционную экспертизу документации по проводимым Банком процедурам закупок товаров, работ и услуг;

52.3. выступает инициатором служебных проверок, принимает участие в их проведении, а также проводит служебные проверки в рамках своей компетенции;

52.4. взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий работниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

52.5. осуществляет мероприятия по ограждению работников Банка от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Банке;

52.6. взаимодействует с Департаментом внутреннего контроля и комплаенс по выявлению и проверке информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий работниками Банка.

53. Департамент по работе с персоналом принимает участие в применении дисциплинарных взысканий к работникам за нарушение требований ЛПА и ОРД Банка в области противодействия коррупции.

54. Руководители самостоятельных структурных подразделений центрального аппарата и структурных подразделений Банка и их заместители, непосредственные руководители работников:

54.1. идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с высоким уровнем коррупционных рисков, исходя из объема полномочий и функционала подразделений, вырабатывают и принимают меры по минимизации рисков;

54.2. ориентируют подчиненных работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и Кодекса корпоративной этики Банка;

54.3. подают личный пример добросовестного и этичного поведения;

54.4. обеспечивают своевременное прохождение подчиненными работниками обязательных обучающих курсов и программ по вопросам противодействия коррупции;

54.5. обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящей Политики работниками, находящимися в их непосредственном подчинении;

54.6. инициируют применение дисциплинарного взыскания к подчиненным работникам за нарушение требований ЛПА и ОРД Банка в области противодействия коррупции в установленном в Банке;

54.7. учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения работником Банка своих обязанностей по противодействию коррупции при оценке личной эффективности работников для целей мотивации персонала;

54.8. обеспечивают ознакомление подчиненных сотрудников с настоящей Политикой посредством СЭД «Канцлер» либо с документом на бумажном носителе.

55. Работники, являющиеся членами коллегиальных органов Банка, идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с высоким уровнем коррупционных рисков.

56. Все работники Банка:

56.1. неукоснительно соблюдают требования законодательства Республики Беларусь и применимые нормы международного права в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики, иных ЛПА и ОРД, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;

56.2. при выполнении своих должностных обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное национальное законодательство (локальное законодательство иностранных государств) и применимые нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики, иных ЛПА и ОРД Банка;

56.3. воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным правонарушениям;

56.4. своевременно проходят обязательные обучающие курсы и программы по вопросам противодействия коррупции;

56.5. взаимодействуют с Департаментом внутреннего контроля и комплаенс по всем вопросам противодействия коррупции, в том числе содействуют в получении необходимых, объективных и достоверных документов, материалов и информации, включая их предоставление по запросу Департамента внутреннего контроля и комплаенс с соблюдением установленных сроков;

56.6. информируют Департамент внутреннего контроля и комплаенс Банка о каждом известном/потенциальном/выявленном случае нарушения настоящей Политики и/или сообщают данные факты на Линию информирования;

56.7. при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся, положений

настоящей Политики обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или в Департамент внутреннего контроля и комплаенс Банка;

56.8. знакомятся лично с настоящей Политикой посредством СЭД «Канцлер» либо с документом на бумажном носителе.

57. Участники Холдинга:

57.1. разрабатывают и утверждают ЛПА по противодействию коррупции в соответствии с требованиями настоящей Политики;

57.2. организуют деятельность своих коллегиальных органов, подразделений и работников в соответствии с подходами Банка в области противодействия коррупции.

ГЛАВА 11 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

58. Все работники Банка/участника Холдинга, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение положений настоящей Политики/соответствующего ЛПА участника Холдинга, а руководители также несут ответственность за осуществление надлежащего контроля за действиями (бездействием) подчиненных им работников в части соблюдения положений настоящей Политики/соответствующего ЛПА участника Холдинга.

59. Любые действия в обход настоящей Политики/соответствующего ЛПА участника Холдинга со стороны работников Банка/участника Холдинга запрещаются и расцениваются как нарушение настоящей Политики/соответствующего ЛПА участника Холдинга.

60. Банк/участник Холдинга может быть подвергнут санкциям за коррупционные правонарушения, допущенные его работниками, в связи с чем по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту такого нарушения проводится служебное расследование/проверка в рамках, допустимых применимым законодательством.

61. Работники Банка/участника Холдинга, признанные в результате служебного расследования/проверки виновными в нарушении положений настоящей Политики/соответствующего ЛПА участника Холдинга, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения, в соответствии с применимым законодательством и в установленном в Банке/участнике Холдинга порядке.

62. Банк/участник Холдинга вправе обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении работника, допустившего коррупционное правонарушение, в случае причинения Банку/участнику Холдинга ущерба в результате такого нарушения.

63. Лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 12 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

64. Настоящая Политика может быть изменена в случае изменения законодательства Республики Беларусь или применимых норм международного права, а также с учетом новых тенденций в мировой практике корпоративного поведения. В случае изменения законодательства Республики Беларусь до принятия новой редакции Политики настоящий документ действует в части, ему не противоречащей.

65. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с традициями, обычаями или чьими-либо представлениями о соответствующих правилах поведения, применяются положения настоящей Политики.

66. Банк/участник Холдинга, размещая настоящую Политику/соответствующий ЛПА участника Холдинга в свободном доступе на официальном сайте Банка/участника Холдинга в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции в любых её формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности), приветствует и поощряет соблюдение положений настоящей Политики/соответствующего ЛПА участника Холдинга всеми работниками Банка/участника Холдинга, клиентами, контрагентами, партнерами и иными третьими лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников путем информирования и обучения.

67. Банк/участник Холдинга на основе принципа взаимности сотрудничает с государственными органами, клиентами, контрагентами и партнерами в целях:

67.1. установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;

67.2. выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или являющегося средством их совершения;

67.3. координации деятельности по профилактике коррупционных правонарушений;

67.4. обмена информацией по вопросам противодействия коррупции, если такой обмен не противоречит законодательству Республики Беларусь.

68. Настоящая Политика вступает в силу со дня ее утверждения.

69. Все работники Банка/участника Холдинга должны быть ознакомлены с настоящей Политикой/соответствующим ЛПА участника Холдинга в соответствии с порядком, действующим в Банке/участнике Холдинга. Ответственным за организацию ознакомления с Политикой/соответствующим ЛПА участника Холдинга является каждый руководитель самостоятельного структурного подразделения Банка/участника Холдинга.

70. Со дня вступления в силу настоящей Политики признается утратившей силу Политика по противодействию коррупции в ОАО «БПС-

Сбербанк» и банковском холдинге ОАО «БПС-Сбербанк» от 03.04.2019
№ 01/01-07/91.

Список терминов и определений

Взнос в политических целях – взнос (в денежной и натуральной форме) для осуществления политической деятельности или проведения политического мероприятия. Денежные взносы могут включать в себя как пожертвования, так и займы, в то время как взносы в натуральной форме могут включать в себя передачу товаров, работ или услуг. В понятие «взносы в натуральной форме» могут включаться подарки, имущественные займы, предоставление услуг, рекламная деятельность, пропагандирующая ту или иную некоммерческую организацию/политическую партию, того или иного кандидата на политическую должность/политического деятеля или аффилированных с ними юридических и физических лиц, покупка билетов на мероприятия по сбору средств, взносы в пользу научно-исследовательских организаций и институтов совместно с указанными организациями или лицами.

Должностные лица – лица, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Знаки делового гостеприимства – деловые завтраки/обеда/ужины, образовательные и развлекательные мероприятия.

Клиент – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке/участнике Холдинга.

Комплаенс-риск – соответствует определению термина, приведенному в Политике по управлению комплаенс-риском в ОАО «Сбер Банк».

Контрагент – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком/участником Холдинга, и не являющееся клиентом.

Конфликт интересов – соответствует определению термина, приведенному в Политике по управлению конфликтом интересов в ОАО «Сбер Банк» и банковском холдинге ОАО «Сбер Банк».

Коррупционное правонарушение – совершенное противоправное действие или бездействие, обладающее признаками коррупции.

Образовательное мероприятие – образовательный/информационный курс, семинар, тренинг, учебная сессия, программа, конференция, форум или иное аналогичное мероприятие.

Партнер – физическое или юридическое лицо, имеющее намерение стать контрагентом или клиентом Банка/участника Холдинга, но на текущий момент не являющееся ни контрагентом, ни клиентом Банка/участника Холдинга либо сотрудничающее с Банком/участником Холдинга без вступления в договорные отношения.

Подарок – любая ценность в материальной или нематериальной форме, которую даритель по собственному желанию и безвозмездно преподносит получателю и за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, полученная/предоставленная работником в связи с работой в Банке/участнике Холдинга или предоставленная от имени и за счет Банка/участника Холдинга. К формам подарков могут относиться в том числе денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, имущественные права, выгоды и услуги

имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, обучения, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, вклады, пожертвование и прочее).

Работник – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком или участником Холдинга.

Развлекательное мероприятие – любая услуга в форме предоставления приглашений на мероприятия, проводимые в сфере культуры и спорта, как от имени и/или за счёт Банка/участника Холдинга, предоставленная третьему лицу, так и от имени и/или за счёт третьего лица, предоставленная работнику Банка/участника Холдинга в связи с выполнением им трудовых обязанностей, сопровождающаяся посещением театров, выставок, концертов, спортивных соревнований и иных мест досуга в форме предоставления приглашений на такие мероприятия, проводимые третьими лицами.

Родственники - соответствует определению термина, приведенному в Политике по управлению конфликтом интересов в ОАО «Сбер Банк» и банковском холдинге ОАО «Сбер Банк».

Трудовые обязанности – должностные и/или функциональные обязанности.

Обязательство соблюдения Политики по противодействию коррупции
в ОАО «Сбер Банк» и банковском холдинге ОАО «Сбер Банк»

Ф.И.О. _____

Должность _____

Подразделение _____

Я обязуюсь соблюдать требования и ограничения, установленные Политикой по противодействию коррупции в ОАО «Сбер Банк» и банковском холдинге ОАО «Сбер Банк».

Уведомлен о том, что за нарушение мною требований Политики по противодействию коррупции в ОАО «Сбер Банк» и банковском холдинге ОАО «Сбер Банк» я могу быть привлечен к дисциплинарной ответственности в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Подпись

« ____ » _____ 202__ г.

Ф.И.О.