



Утверждена
Решением Совета директоров
«Сетелем Банк» ООО
(Протокол № 04/19 от «29» марта 2019 года)

Политика «Сетелем Банк» ООО по противодействию коррупции

Версия 2.0

Классификация доступа к ВНД:
Публичный

Москва
2019 г.



Оглавление

1. Общие положения	3
2. Список используемых сокращений, терминов и определений	3
3. Перечень нормативных документов	5
4. Цели и задачи системы противодействия коррупции	6
5. Коррупционные правонарушения	6
6. Основные меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупции.....	7
7. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и Работников Банка в рамках системы противодействия коррупции	13
8. Ответственность.....	16
9. Заключительные положения	16



1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика «Сетелем Банк» ООО по противодействию коррупции (далее – «Политика») определяет основные цели и задачи противодействия коррупции в «Сетелем Банк» ООО (далее – «Банк»), участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность, а также принципы функционирования системы противодействия коррупции в Банке, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственных и муниципальных органов власти и их представителей.

1.2. Политика является частью системы управления Комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), а также минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.3. Политика разработана в соответствии с требованиями российского и международного законодательства, а также с учетом методологии, принципов и лучших международных практик.

1.4. Банк ожидает от Работников (независимо от занимаемой должности в Банке) согласия с подходами и требованиями настоящей Политики.

1.5. Общие принципы и запреты настоящей Политики должны быть доведены соответствующими подразделениями Банка до сведения Контрагентов (Агентов, Консультантов, и иных третьих лиц), действующих по поручению Банка, посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком соглашения / договоры с указанными лицами.

1.6. Банк, Работники не вправе обходить требования настоящей Политики посредством деятельности Контрагентов, включая Консультантов, Агентов или иных третьих лиц.

2. Список используемых сокращений, терминов и определений

Агент - физическое лицо, являющееся Работником юридического лица или индивидуального предпринимателя – Партнера Банка, заключившего с Банком договор / соглашение о сотрудничестве / иной гражданско-правовой договор, определяющий порядок взаимодействия сторон в процессе реализации Банком программ потребительского кредитования, осуществляющее деятельность по консультированию физических лиц по предлагаемым Банком услугам, а также по оформлению документации, необходимой для предоставления Банком кредитов, и иной документации по предлагаемым Банком услугам (в том числе услугам третьих лиц – Партнеров Банка)

Банк – «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью.

Благотворительные взносы - означает платежи, осуществляемые без запроса или ожидания получения коммерческой выгоды в зарегистрированные благотворительные организации исключительно для блага всего общества в целях благотворительности, поддержки образования, социальной помощи или в сходных по характеру целях.

Взнос в политических целях - означает взнос (в денежной и натуральной форме) для проведения того или иного политического мероприятия. Финансовые взносы могут включать в



себя как пожертвования, так и займы, в то время как взносы в натуральной форме могут включать в себя передачу товаров или услуг. В понятие «взносы в натуральной форме» могут включаться подарки, имущественные займы, предоставление услуг, рекламная деятельность, пропагандирующая ту или иную политическую партию, покупка билетов на мероприятия по сбору средств, взносы в пользу научно-исследовательских организаций и институтов совместно с политическими партиями, а также практика предоставления неоплачиваемых отпусков работникам Банка для проведения политических кампаний или для занятия той или иной государственной должности.

Группа – банковская группа ПАО Сбербанк, определяемая в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», в которой ПАО Сбербанк является головной кредитной организацией

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

Комплаенс-риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций и правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Конфликт интересов – прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или их Работниками и/или одним и более клиентами, контрагентами, партнерами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны.

Контрагент – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком, и не являющееся Клиентом.

Консультант - Физическое лицо, осуществляющее на основании заключенного с Банком гражданско-правового договора деятельность по привлечению физических лиц, желающих оформить в Банке кредит и/или иные предлагаемые Банком услуги (в том числе услуги третьих лиц – Партнеров Банка), и их направление в места присутствия Банка для оформления документации, необходимой для предоставления кредита и/или иных услуг, предлагаемых Банком (в том числе услуг третьих лиц – Партнеров Банка).

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

Партнер Банка - Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, с которым у Банка имеются договорные отношения, регламентирующие взаимодействие сторон при реализации Банком программ потребительского кредитования.

Подарки – любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование



имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), полученная или переданная в связи с работой в Банке. Подарком в том числе может быть:

- деловой завтрак / обед / ужин;
- развлекательное мероприятие;
- образовательное мероприятие.

Процедура комплаенс - комплекс мероприятий, представляющий собой самостоятельный процесс или встроенный в различные этапы других процессов, должным образом регламентированный и осуществляемый на постоянной основе, направленный на обеспечение соответствия деятельности Банка законодательству, регулятивным требованиям и правилам.

Протокольные мероприятия – встречи и переговоры, носящие как официальный, так и рабочий характер, с участием Председателя Правления/ членов Правления Банка, с одной стороны, и высших должностных лиц компаний и организаций-партнеров Банка, с другой стороны.

Работник Банка – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком.

Разумная стоимость подарка – фактическая или оценочная стоимость подарка, которая при потенциальном раскрытии неопределённому кругу лиц, не повлечет возникновения репутационных и регуляторных рисков у Банка.

Руководство Банка - Председатель Правления Банка; Заместители Председателя Правления Банка; Главный бухгалтер.

3. Перечень нормативных документов

1. Федеральный Закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
2. Федеральный закон от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции»
3. Гражданский кодекс Российской Федерации
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
5. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах от 16.12.2003 №242-П
6. Порядок управления комплаенс-риском в "Сетелем Банк" ООО, утвержденный Протоколом Совета Директоров № 01/14 от 11.04.2014
7. Положение о Комитете по соблюдению нормативных требований и постоянному контролю "Сетелем Банк" ООО (Комитет "Сетелем Банк" ООО по Комплаенс), утвержденное Протоколом № 16/17 от 23/10/2017
8. Стандарт «Сетелем Банк» ООО по раскрытию работниками информации о потенциальных конфликтах интересов, утвержденный Приказом № 328-17/ОД от 30.10.2017
9. Стандарт «Сетелем Банк» ООО о порядке обращения с подарками, утвержденный

Приказом № 410-17/ОД от 25.12.2017

10. Кодекс деловой этики «Сетелем Банк» ООО, утвержденный Приказом № 157-15/ОД от 08.07.2015
11. Положение о порядке организации и проведения служебных расследований в КБ «БНП Париба Восток» ООО, утвержденное Приказом № 208-12/ОД от 21.11.2012
12. US Foreign Corrupt practices Act of 1977 (Федеральный закон США о противодействии зарубежной коррупционной практике)
13. UK Bribery Act от 08.04.2010 (Закон Великобритании о борьбе со взяточничеством)
Конвенция организации объединенных наций (ООН) против коррупции от 31.10.2003 (ратифицирована Российской Федерацией 17.02.2006)
14. Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999 (ратифицирована Российской Федерацией 14.07.2006)

4. Цели и задачи системы противодействия коррупции

4.1. Настоящая Политика разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения Работников Банка. Настоящая Политика направлена на формирование у всех Работников и руководителей Банка единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций и действий, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования российского антикоррупционного законодательства и иных применимых норм международного права.

4.2. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- установление принципов и правил противодействия коррупции в Банке;
- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Банка, а также его Работников в коррупционную деятельность;
- формирование у Работников Банка нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди Работников Банка;
- интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка;
- формирование у Работников, Клиентов, Контрагентов, участников и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;
- информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.
- применение мер ответственности за коррупционное правонарушение.

5. Коррупционные правонарушения

5.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и международными нормами в сфере противодействия коррупции в целях настоящей Политики коррупционными являются действия, указанные в п. 5.2. настоящей Политики, совершенные:

- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России (иного уполномоченного органа) и его служащих, иных

юридических лиц и их Работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

5.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанном в п. 5.1. настоящей Политики, являются:

- дача взятки или посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду / преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка (далее - ВНД);
- получение взятки и посредничество в получении взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду / преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и ВНД Банка;
- коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, денежных средств, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий / бездействие в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;
- подкуп государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду / преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить / удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для Банка;
- использование членами органов управления, Работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод / преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и ВНД Банка;
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды / преимуществ.

5.3. Работникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в п. 5.2. настоящей Политики.

6. Основные меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупции

6.1. Противодействие коррупции выражается в деятельности органов управления,

Работников Банка в пределах своих полномочий по:

- формированию нетерпимости к коррупционным проявлениям в любой их форме;
- формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;
- профилактике коррупционных правонарушений;
- борьбе с коррупцией – выявлении, предупреждении, пресечении, раскрытии и расследовании коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
- привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные правонарушения.

6.2. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные подходы:

- оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к Работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
- внедрение в практику оценки, поощрения и продвижения персонала информации о длительном, безупречном и эффективном исполнении Работником своих обязанностей по противодействию коррупции, а также соответствия другим Процедурам комплаенс и этическим нормам;
- установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;
- установление порядка раскрытия информации (включая конфиденциальную и инсайдерскую информацию) и ее оценка в целях предотвращения конфликтов интересов, в том числе потенциальных;
- ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;
- процедуры оценки, анализа и отбора Контрагентов Банка;
- ознакомление под роспись Работников Банка с требованиями настоящей Политики и вносимых в неё изменениях, а также обязательное обучение и тестирование Работников на знание, и понимание основных требований настоящей Политики и других аспектов в области противодействия коррупции;
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и договоров;
- привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения;
- открытость и публичность деятельности Банка (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации);

6.3. Организация «Горячей линии Комплаенс» в Банке, сообщения о нарушениях

«Горячая линия Комплаенс» - безопасный и конфиденциальный информационный канал, предназначенный для предоставления Работниками Банка и иными третьими лицами, в том числе клиентами и контрагентами, информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий в отношении Банка и/или его Работников, клиентов, контрагентов, позволяющий, в том числе передавать информацию анонимно.

При появлении у любого Работника информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии других Работников, Контрагентов или иных лиц,



взаимодействующих с Банком, необходимо сообщить об этом в Управление Комплаенс на «Горячую линию Комплаенс» Банка.

Банк гарантирует соблюдение принципа конфиденциальности в отношении всех заявителей, а также то, что в отношении заявленных сведений будет проведена проверка в установленные Банком сроки и Работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии и т.д.) если он сообщил о предполагаемом коррупционном правонарушении, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.

Работник не будет также подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, 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.

Сведения, предоставляемые Работниками на «Горячую линию Комплаенс», относятся к конфиденциальной информации.

«Горячая линия Комплаенс» предоставляет техническую возможность анонимной отправки сообщений о предполагаемых или свершившихся фактах коррупции. В случае анонимного сообщения информация должна предоставляться в достаточном объеме для возможности проведения расследования и решения ситуации.

Управление Комплаенс ведет систематизированный учет поступивших сообщений на «Горячую линию Комплаенс» Банка.

Канал для информирования Банка: «Горячая линия Комплаенс» :

E-mail ethics@cetelem.ru

6.4. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с Контрагентами

Требования настоящей Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от Контрагентов, представителей Банка, членов органов их управления и Работников, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними, либо прямо вытекают из законодательства Российской Федерации и норм международного права.

Банк прилагает разумные усилия и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого антикоррупционного законодательства при установлении деловых отношений с клиентами и контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.

В этой связи Банк:

- анализирует деловую репутацию потенциальных Контрагентов и их акционеров и бенефициарных владельцев в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на предмет толерантности к коррупции, в том числе наличие аналогичных настоящей Политике процедур и документов;
- информирует потенциальных контрагентов о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике, в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком соглашения/договоры с указанными лицами, а также путем размещения

информации на внешнем сайте Банка, в разделе «О Банке»;

- принимает во внимание их готовность соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупции.

6.5. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих

В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора или гражданско-правового договора на выполнение в Банке в течение месяца работ (оказание организации услуг) стоимостью более 100 тыс. рублей (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы Банк осуществляет уведомление работодателя/его представителя по последнему месту его службы.

6.6. Конфликты интересов

Под конфликтом интересов в рамках настоящей Политики понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка, имущественными, личными и иными интересами Работников и/или одним и более Клиентами и/или Контрагентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны которые в том числе могут возникнуть при совместной работе родственников в Банке и/или участии Работников, их родственников в уставных капиталах и органах управления третьих лиц, осуществления ими предпринимательской деятельности или совмещения Работниками иной оплачиваемой деятельности вне Банка. Не считается конфликтом интересов в целях настоящей Политики противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия, осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров, противоречие интересов между подразделениями Банка, возникших в рамках внутренних процессов Банка.

Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) Работника Банка влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью Работника и правами и законными интересами Банка, третьих лиц или государства в целом, способное причинить вред правам и законным интересам Банка, третьих лиц или государства.

Под личной заинтересованностью Работника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

В целях недопущения предотвращения и урегулирования конфликта интересов Работники Банка обязаны:

- раскрывать информацию о возникшем конфликте интересов или о вероятности его возникновения, как только им станет об этом известно, в соответствии с установленными в Банке процедурами и внутренними нормативными документами;
- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- минимизировать риск возникновения конфликтов интересов при осуществлении своих функциональных обязанностей.

Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках должностных обязанностей Работником, являющимся стороной конфликта интересов, и/или в его отказе от выгоды (преимуществ), явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным Клиентом или Контрагентом Банка, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.). В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении служебного положения Работника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В ситуации конфликта интересов Работника Банка, в случае невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет имеют интересы Банка.

6.7. Общие правила обращения с подарками

В Банке определены основные задачи регулирования, правила и ограничения в области получения/предоставления подарков и услуг в процессе делового общения в связи с выполнением служебных обязанностей Работниками и Руководством Банка, включающие перечни и критерии разрешенных и неразрешенных подарков, а также поводов для их принятия/дарения. Любые неразрешенные подарки должны отклоняться/возвращаться дарителю в момент их вручения.

В соответствии с нормами законодательства Российской Федерации в Банке установлены особые правила и ограничения в части взаимодействия с должностными лицами, а также в отношении получения подарков Руководством Банка.

Не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает трех тысяч рублей, лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей, а также должностным лицам.

В случае дарения лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями следует руководствоваться установленными законодательными ограничениями, в том числе Постановлениями Правительства Российской Федерации и Гражданским кодексом Российской Федерации.

Ни при каких обстоятельствах предоставление/получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию Работника/органов управления/Банка в целом.

Не допускаются подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам Работника Банка, переданные в связи с совершением таким Работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его функциональными и должностными обязанностями в Банке.

При оценке возможности получения/предоставления подарка каждый Работник должен руководствоваться следующими критериями:

- соответствие повода очевидному и общепринятому в Банке;
- отсутствие способности повлиять на объективность решений и/или возникновение обязательств у самого Работника Банка, контрагента, клиента, партнера Банка в связи с получением/предоставлением подарка;
- разумности стоимости подарка;
- отсутствие подарка в перечне запрещенных.



Разрешено участие в развлекательных и общественных мероприятиях, доступных всем Работникам независимо от их должности и занимаемого в Банке положения.

Детальные правила обращения с подарками и ограничения определены в ВНД, утвержденных в Банке в развитие принципов и положений настоящей Политики.

6.8. Общественная и политическая деятельность

Банк не участвует в деятельности политических и религиозных организаций и не финансирует их деятельность. Работники, принимающие участие в политической, религиозной или иной общественной деятельности, могут выступать в этих случаях исключительно в качестве частных лиц, а не представителей Банка, и только в нерабочее время.

На территории Банка не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидата, а также распространение Работниками своих религиозных и политических взглядов и убеждений.

Работникам Банка запрещается вручать подарки, делать Взносы в политических целях, либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Банка.

6.9. Благотворительная деятельность

Под благотворительной деятельностью понимается добровольная деятельность по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передаче юридическим лицам имущества, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг, оказанию иной поддержки. Благотворительность не предусматривает оказания рекламных услуг.

В процессе реализации благотворительной деятельности осуществляется:

- контроль смет расходов и затрат в целом по Банку;
- проверка подлинности сведений, представляемых юридическими лицами, обращающимися в Банк для получения благотворительной помощи;
- юридическая экспертиза уставных документов, представляемых юридическими лицами, обращающимися в Банк для получения благотворительной помощи;
- перечисление денежных средств, выделенных в порядке оказания благотворительной помощи Банком юридическому лицу.

Решение об оказании благотворительной помощи организациям принимается единоличным исполнительным органом Банка.

В Банке принимаются меры к тому, чтобы получателем помощи являлся добросовестный благотворительный фонд или иная организация и не было оснований полагать, что фонд или иная организация прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды, в том числе государственному служащему или лицам, тесно связанным с ним.

6.10. Спонсорская деятельность

Спонсором признается лицо, предоставившее средства либо обеспечившее предоставление средств для организации и/или проведения спортивного, культурного или любого иного мероприятия, создания и/или трансляции теле- или радиопередачи либо создания и/или использования иного результата творческой деятельности в обмен на оказание спонсору рекламных услуг.

Целесообразность участия Банка в спонсорском проекте определяется, в том числе при условии анализа следующих параметров:

- соответствия проекта имиджу Банка;
- соответствия проекта стратегии Банка по спонсорской деятельности;
- соответствия стоимости спонсорского пакета представленным в нем рекламным



возможностям;

- соответствия целевой аудитории предполагаемых коммуникационных носителей целевой аудитории Банка;
- опыта сотрудничества с организатором;
- опыта участия в проекте в прошлом;
- предполагаемого количества спонсоров.

Спонсорская деятельность осуществляется на основании договора возмездного оказания услуг.

7. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и Работников Банка в рамках системы противодействия коррупции

7.1. Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми принимаемыми в этой области, а также:

- несет ответственность за соблюдение Банком требований законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;
- участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, его члены выступают личным примером этического поведения;
- осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции.

7.2. Комитет по соблюдению нормативных требований и постоянному контролю:

- рассматривает вопросы в области конфликта интересов и другие вопросы, касающиеся соблюдения корпоративной культуры Банка в рамках своих полномочий;
- принимает решения по значимым вопросам и проводимым мероприятиям в целях противодействия коррупции в рамках рассмотрения вопросов по управлению комплаенс-рисками;
- рассматривает по мере необходимости отчеты по вопросам работы в области противодействия коррупции.

7.3. Единоличный исполнительный орган - Председатель правления Банка (в рамках настоящей Политики):

- несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства, регулирования и внутренних норм через организацию системы комплаенс;
- утверждает внутренние нормативные документы, определяющие политику Банка в сфере противодействия коррупции (за исключением документов, отнесенных к компетенции Совета директоров), обеспечивает условия для ее эффективной реализации;
- осуществляет контроль соблюдения Политики по противодействию коррупции, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов управления комплаенс-риском другими исполнительными органами;
- определяет необходимость участия представителей Управления комплаенс в работе коллегиальных органов Банка.

7.4. Управление Комплаенс Банка в соответствии с предоставленными полномочиями и

компетенцией:

- принимает участие в разработке методологии в области противодействия коррупции;
- осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции;
- проводит антикоррупционную экспертизу ОРД, ВНД, договоров и соглашений, в том числе на стадии их разработки и согласования;
- инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- уведомляет Департамент защиты бизнеса об имеющихся фактах или намерениях совершения коррупционных действий Работниками Банка;
- входит в состав Комитета по закупкам, рассматривающего вопросы закупочной деятельности;
- участвует в служебных проверках в области противодействия коррупции;
- подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции, продвигает и участвует в обучении;
- консультирует Работников Банка по вопросам противодействия коррупции;
- выявляет потенциальные сферы возникновения конфликта интересов и принимает меры по их управлению и разрешению;
- участвует в разработке Кодекса корпоративной этики;
- одобряет платежи и расходы в рамках процедуры контроля подарков и представительских расходов, в том числе при превышении установленных лимитов;
- внедряет и поддерживает «Горячую линию Комплаенс»;
- выносит на Комитет по соблюдению нормативных требований и постоянному контролю случаи, подлежащие рассмотрению указанным комитетом;
- разрабатывает рекомендации для представления Руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди Работников Банка.

7.5. Департамент защиты бизнеса в соответствии со своей компетенцией:

- принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции;
- подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий Работников Банка;
- проводит антикоррупционную экспертизу документации по осуществляемым Банком закупочным процедурам;
- инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- 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 действующим законодательством Российской Федерации;
- осуществляет мероприятия по ограждению Работников Банка от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Банке;
- взаимодействует с Управлением Комплаенс по вопросам выявления информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий Работниками Банка, а также незамедлительно сообщает о каждом известном/ выявленном факте возможного конфликта интересов или действий коррупционного характера;

- совместно с Управлением Комплаенс разрабатывает рекомендации руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди Работников Банка.

7.6. Департамент по работе персоналом в соответствии со своей компетенцией:

- взаимодействует с Управлением Комплаенс по вопросам выявления информации о конфликте интересов и/или о фактах совершения коррупционных действий Работниками Банка, а также незамедлительно сообщает о каждом известном/выявленном факте возможного конфликта интересов или действий коррупционного характера, как при трудоустройстве Работников Банка, так и результате выполнения своих функциональных обязанностей;
- при приеме на работу обеспечивает ознакомление вновь принятых Работников с требованиями Политики в соответствии с действующим в Банке порядком.

7.7. Работники, являющиеся членами коллегиальных исполнительных органов, и замещающие их лица:

- идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с высоким уровнем коррупционных рисков.

7.8. Работники, являющиеся руководителями самостоятельных структурных подразделений Банка, и их заместители:

- ориентируют Работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящей Политики Работниками, находящимися в их непосредственном подчинении;
- обеспечивают ознакомление Работниками, находящимися в их непосредственном подчинении, с изменениями и дополнениями настоящей Политики;
- осуществляют контроль своевременного прохождения Работниками, находящимися в их непосредственном подчинении, обязательного обучения и тестирования на знание и понимание основных требований настоящей Политики и других аспектов в области противодействия коррупции;
- учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения Работником Банка своих обязанностей по противодействию коррупции при оценке личной эффективности Работников для целей мотивации персонала.

7.9. Все Работники Банка:

- взаимодействуют с Управлением Комплаенс по всем вопросам противодействия коррупции;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
- знакомятся лично под роспись с требованиями настоящей Политики и вносимых в неё изменений, а также проходят обязательное обучение и тестирование Работников на знание и понимание основных требований настоящей Политики и других аспектов в области противодействия коррупции;
- в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции;
- при выполнении своих функциональных обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира должны соблюдать

антикоррупционное национальное законодательство (локальное законодательство иностранных государств) и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики;

- воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным правонарушениям;
- информируют Управление комплаенс о каждом известном/потенциальном/выявленном случае нарушения настоящей Политики и/или сообщают данные факты на «Горячую линию Комплаенс»;
- при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики, обращаются за разъяснениями в Управление комплаенс Банка.

8. Ответственность

8.1. Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего документа, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.

8.2. Нарушения законодательства в области взяточничества и коррупции и требований настоящей Политики могут негативным образом отражаться на репутации и отношениях Банка с Клиентами и Контрагентами и повлечь серьезные последствия, включая штрафы и ограничение бизнеса.

8.3. В связи с тем, что Банк может быть подвергнут санкциям за участие своих Работников, а также Контрагентов, аффилированных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации и ВНД Банка.

8.4. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, гражданско-правовой ответственности, либо 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 действующим законодательством, внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, а также трудовыми договорами Банка.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящая Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации. 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.

9.2. Банк размещает настоящую Политику или ее отдельные положения в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми потенциальным Контрагентами, Работниками Банка и иными лицами, а также содействует



повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди Работников Банка путем информирования и обучения.

9.3. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с ПАО Сбербанк и участниками Группы в целях:

- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;
- выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения;
- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;
- координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупцией.

9.4. Все работники Банка должны быть ознакомлены с положениями настоящей Политики под роспись в соответствии с действующим в Банке порядком.