



УТВЕРЖДЕНО

Правлением АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

Протокол от 22 июня 2023 г. № 31

Введено в действие 22 июня 2023 г.

СТАНДАРТ АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

**ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В
КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

№ ПЗ-11.03 С-0205 ЮЛ-331

Номер утверждения 47-С-18

ВЕРСИЯ 3

**МОСКВА
2023**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
НАЗНАЧЕНИЕ	4
ОБЛАСТЬ ДЕЙСТВИЯ	4
ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ	4
2. ГЛОССАРИЙ	6
2.1. ТЕРМИНЫ КОРПОРАТИВНОГО ГЛОССАРИЯ	6
2.2. ТЕРМИНЫ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА	6
2.3. СОКРАЩЕНИЯ	10
3. УЧАСТНИКИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССА	11
4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
4.1. ЦЕЛИ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
4.2. ЗАДАЧИ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
5. ПРАВОВЫЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОЛИТИКИ	13
5.1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ПОЛИТИКИ	13
5.2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОЛИТИКИ	13
6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	15
6.1. НЕПРЯТИЕ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА И КОРРУПЦИИ В ЛЮБЫХ ФОРМАХ И ПРОЯВЛЕНИЯХ	15
6.2. НЕОТВРАТИМОСТЬ НАКАЗАНИЯ	15
6.3. РАЗДЕЛЕНИЕ НЕСОВМЕСТИМЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ	16
6.4. ЗАКОННОСТЬ	16
6.5. ТОН ВЫШЕГО РУКОВОДСТВА	16
6.6. РЕГУЛЯРНАЯ ОЦЕНКА РИСКА КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА И КОРРУПЦИИ	16
6.7. СИСТЕМНОСТЬ И СОРАЗМЕРНОСТЬ ПРОЦЕДУР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ	16
6.8. ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЕ УПРАВЛЕНИЕ	16
6.9. ПРИНЦИП ДОЛЖНОЙ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ	16
6.10. НЕДОПУЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	17
6.11. ИНФОРМИРОВАНИЕ И ОБУЧЕНИЕ	17
6.12. МОНИТОРИНГ И КОНТРОЛЬ	17
6.13. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ПРОЦЕДУР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ	17
6.14. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТНЫХ МЕР И САНКЦИЙ	18
6.15. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И КООРДИНАЦИЯ	18

Права на настоящий ЛНД принадлежат АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО). ЛНД не может быть полностью или частично воспроизведён, тиражирован и распространён без разрешения АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

7. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	19
7.1. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ	19
7.2. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ	19
7.3. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ И СПОНСОРСКАЯ ПОМОЩЬ.....	20
7.4. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	20
7.5. ОТНОШЕНИЕ КОМПАНИИ К ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ С КОНТРАГЕНТАМИ, ПОСРЕДНИКАМИ, ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЛАТЕЖЕЙ В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬИХ ЛИЦ.....	20
7.6. ДЕЙСТВИЯ ПРИ СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ И ОТЧУЖДЕНИИ АКТИВОВ КОМПАНИИ	21
7.7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПУБЛИЧНЫМИ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ.....	22
7.8. ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ	22
7.9. КОНТРОЛЬ И АУДИТ	22
7.10. ПРОВЕДЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ.....	23
7.11. ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА И ПРИВЛЕЧЕНИЕ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ	23
8. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	24
8.1. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	24
8.2. СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	24
8.3. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ, ПОЛНОМОЧИЙ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	25
9. ССЫЛКИ	27
10. БИБЛИОГРАФИЯ	29
11. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	30

1. ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

НАЗНАЧЕНИЕ

Стандарт АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) «Политика в области противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность» (далее – Политика) устанавливает комплекс взаимосвязанных принципов, процедур и конкретных мероприятий в области предупреждения и противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность и соблюдения требований антикоррупционного законодательства Российской Федерации, а также применимого антикоррупционного законодательства любого иного государства, где Компания ведет или планирует вести деятельность.

Политика определяет меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение корпоративного мошенничества и коррупции.

Политика разработана в соответствии с требованиями антикоррупционного законодательства Российской Федерации, Устава АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), Кодекса корпоративного управления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 50-К-21, Этического кодекса АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 45-К-21 в рамках развития системы управления рисками внутреннего контроля и является ее неотъемлемой частью.

ОБЛАСТЬ ДЕЙСТВИЯ

Политика обязательна для исполнения: членами Совета директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), Правления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), Председателем Правления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), всеми работниками АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) при оформлении договоров с организациями, выполняющими работы для АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), обязан включать в условия договоров, заключаемых с данными организациями, пункт о неукоснительном выполнении требований и соблюдении принципов применимого антикоррупционного законодательства.

Все работники и члены органов управления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), независимо от занимаемой должности, несут личную ответственность за соблюдение принципов и требований Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных лиц, нарушающих указанные принципы и требования.

ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ

Политика является локальным нормативным документом АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) постоянного действия.

Политика утверждается, изменяется и признается утратившей силу на основании решения Правления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) и вводится в действие/утрачивает силу с даты, указанной в решении Правления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

Инициаторами внесения изменений в Политику являются Отдел корпоративной безопасности АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), Служба внутреннего контроля АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), Служба внутреннего аудита АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), Управление правового обеспечения АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

Контроль за исполнением требований Политики возлагается на Председателя Правления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

2. ГЛОССАРИЙ

2.1. ТЕРМИНЫ КОРПОРАТИВНОГО ГЛОССАРИЯ

В настоящем Стандарте используются термины Корпоративного Глоссария: *Горячая линия безопасности, Конфликт интересов, Корпоративное мошенничество, Коррупционные действия, Личная выгода, Публичное должностное лицо, Предупреждение корпоративного мошенничества и коррупции, Противодействие корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность, Система противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность*

2.2. ТЕРМИНЫ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА

БЛИЗКИЕ РОДСТВЕННИКИ И ЧЛЕНЫ СЕМЬИ

- Лица, состоящие в близком родстве или свойстве с должностным лицом/работником: родители (в т.ч. усыновители), дети (в т.ч. усыновленные), полнородные и неполнородные братья (в т.ч. двоюродные), сестры (в т.ч. двоюродные), бабушки, дедушки, внуки, супруги, а также родители (в т.ч. усыновители), дети (в т.ч. усыновленные), братья (в т.ч. двоюродные), сестры (в т.ч. двоюродные), бабушки, дедушки и внуки супругов, супруги детей, дети (в т.ч. усыновленные) и супруги полнородных и неполнородных братьев и сестер.

Примечание: Свойство – отношения между людьми, возникающие из брачного союза одного из родственников: отношения между супругом и родственниками другого супруга, а также между родственниками супругов. Признаки свойства: а) возникает из брака; б) не основано на кровной близости; в) возникает при наличии в живых родственников мужа и (или) жены на момент заключения брака.

КОМПАНИЯ

- Группа юридических лиц различных организационно-правовых форм, включая ПАО «НК «Роснефть», в отношении которых последнее выступает прямо или косвенно в качестве основного или преобладающего (участвующего) общества.

КОМПЛАЕНС-РИСК

- Риск, возникающий в результате несоблюдения Компанией применимого законодательства, отраслевых норм, а также локальных нормативных документов, принятых норм деловой этики, который может привести к:

- применению правовых санкций;
- существенному финансовому убытку;
- потере деловой репутации.

Примечание: Риск корпоративного мошенничества и коррупции является составной частью комплаенс-риска, возникающего в результате несоблюдения Компанией применимого антикоррупционного законодательства, а также локальных нормативных и распорядительных документов, регламентирующих деятельность по противодействию корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность.

КОНТРАГЕНТ	– Любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.
КОРПОРАТИВНАЯ СИСТЕМА КОМПЛАЕНС	– Комплекс профилактических мероприятий и предупреждающих действий по недопущению нарушений законодательства, требований отраслевых норм и нормативных документов Компании в целях обеспечения высоких профессиональных и этических стандартов, минимизации рисков несоблюдения законодательства и предотвращения существенного финансового убытка или потери деловой репутации.
ЛИЧНАЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	– Возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо преимуществ должностным лицом/работником и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), а также гражданами или организациями, и (или) лицами, состоящими с ним в близком родстве или свойстве, которые связаны с ним имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.
НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ	– Работник АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) в должности не ниже руководителя структурного подразделения АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).
ОБЩЕСТВО ГРУППЫ	– Хозяйственное общество, прямая и (или) косвенная доля владения ПАО «НК «Роснефть» акциями или долями в уставном капитале которого составляет 20 и более процентов.

ОБЩЕСТВЕННОЕ
ФОРМИРОВАНИЕ

- Любая форма:
 - общественного объединения (национальные или международные организации, не имеющие статус публичных или государственных организаций), профессиональные союзы, общественные движения, фонды и учреждения, политические партии и иные формы общественных объединений), определяемого в соответствии с применимым антикоррупционным законодательством;

некоммерческой организации (ассоциации (союзы), некоммерческие партнерства, автономные некоммерческие организации, саморегулируемые организации и иные формы некоммерческих организаций), определяемой в соответствии с применимым антикоррупционным законодательством.

ОРГАНЫ
УПРАВЛЕНИЯ
БАНКА

- Общее собрание акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), Совет директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), Правление АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), Председатель Правления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

ПОЛИТИЧЕСКИЙ
ДЕЯТЕЛЬ

- Лицо, занимающееся политической деятельностью, в том числе в качестве функционера политической партии.

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ
ОБЩЕСТВЕННОГО
ФОРМИРОВАНИЯ

- Любое должностное лицо или работник общественного формирования;
любой кандидат/соискатель на замещение должности в общественном формировании.

ПРИМЕНИМОЕ
АНТИКОРРУПЦИОННОЕ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

- Совокупность нормативно-правовых актов, стандартов и правил, целью которых является противодействие коррупции, включая, но не ограничиваясь, Конституцию Российской Федерации, общепризнанные принципы и нормы международного права, заключенные Российской Федерацией международные договоры, законодательство Российской Федерации, а также законодательные и нормативно-правовые акты иностранных государств, которые распространяют свое действие на АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) и/или его работников в силу соответствующих обстоятельств (например, ведения деятельности на территории конкретного государства, условий договора с иностранным контрагентом).

ПРИНЦИП ДОЛЖНОЙ
ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ

- Принцип, основанный на понятиях разумности и добросовестности, сформулированных в действующем

законодательстве, в соответствии с которым АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) и его работники несут ответственность при совершении хозяйственных операций или принятии управленческих решений, в том числе, за получение до возникновения договорных отношений сведений, достаточных для формирования разумно обоснованного мнения о наличии признаков недобросовестности контрагента или кандидата на работу.

- | | |
|--|--|
| ПРОЦЕДУРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ | – Меры (комплекс мер) и порядок (последовательность) выполнения действий, необходимых для профилактики и противодействия корпоративному мошенничеству и коррупции, установленные локальными нормативными и иными документами АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО). |
| РАБОТНИК | – Физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО). |
| РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ – | <p>– Риск возникновения ущерба имиджу АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) в результате негативного восприятия его клиентами, контрагентами, кредиторами, инвесторами, акционерами, надзорными органами, аналитиками, приводящий к убыткам АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), вследствие влияния внутренних и внешних риск-факторов, включающих в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ несоблюдение АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) применимого законодательства, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов деловой и корпоративной этики, публикация недостоверной отчетности, неисполнение договорных обязательств;▪ отсутствие во внутренних нормативных документах АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение судебных исков со стороны контрагентов и / или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;▪ недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;▪ опубликование негативной информации о АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), членах органов управления, аффилированных лицах и/или работниках АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) в средствах |

массовой информации.

РУКОВОДИТЕЛЬ ВЕРХНЕГО БАНКА	ЗВЕНА	– Должностное лицо, ответственное за определенные направления деятельности АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) и / или управление АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) в целом (единоличный исполнительный орган, заместители лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, должности, приравняемые к должности заместителя лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа).
ТРЕТЬИ ЛИЦА		– Хозяйственные общества, в которых АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) не имеет прямой, либо косвенной доли в уставных капиталах, некоммерческие организации, в состав органов которых не входят представители АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), а также лица, не являющиеся работниками и не занимающие должности в органах управления ПАО «НК «Роснефть», Обществ Группы ПАО «НК «Роснефть» и АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).
ЧАСТНЫЕ ИНТЕРЕСЫ		– Любые личные, социальные, имущественные, финансовые, политические и иные интересы работника или его близких родственников и/или членов семьи.

2.3. СОКРАЩЕНИЯ

БАНК	– АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).
КОРРУПЦИЯ	– Коррупционные действия.
ОКБ	– Отдел корпоративной безопасности АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).
СВА	– Служба внутреннего аудита Банка АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).
СТРУКТУРНОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ	– Структурное подразделение АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) с самостоятельными функциями, задачами и ответственностью, действующее в рамках своей компетенции, определенной Положением о структурном подразделении.

3. УЧАСТНИКИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССА

В выполнении процедур, указанных в настоящем Стандарте, участвуют:

- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- ОКБ;
- СВА;
- иные должностные лица и структурные подразделения Банка в части своей компетенции и сферы ответственности, установленной соответствующими локальными нормативными и распорядительными документами / Положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями.

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

4.1. ЦЕЛИ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- реализация системы комплаенс в области противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению Банка в коррупционную деятельность;
- подтверждение приверженности Банка принципу полного неприятия корпоративного мошенничества и коррупции в любых формах и проявлениях и обеспечение единообразного понимания данного принципа работниками и членами органов управления Банка;
- обеспечение соответствия деятельности Банка применимому антикоррупционному законодательству.

4.2. ЗАДАЧИ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- создание и внедрение механизмов реализации основных принципов противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность;
- идентификация основных рисков в области противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность и разработка мер по их минимизации;
- регламентация процедур по предупреждению и противодействию корпоративному мошенничеству и коррупции;
- обеспечение защиты интересов акционеров;
- обеспечение соответствующей проверки контрагентов и анализа их антикоррупционных процедур, а также предотвращения и устранения конфликта интересов;
- информирование органов управления, работников и иных лиц о применяемых в Банке принципах и основных требованиях антикоррупционного законодательства Российской Федерации и применимого законодательства, а также международных конвенций;
- обеспечение работы информационных каналов для сообщения о фактах корпоративного мошенничества и коррупции;
- обеспечение соблюдения Компанией принципов и требований применимого антикоррупционного законодательства.

5. ПРАВОВЫЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОЛИТИКИ

5.1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ПОЛИТИКИ

При разработке Политики использованы принципы и нормы, содержащиеся в следующих нормативных правовых документах:

- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН);
- Конвенция Организации экономического сотрудничества и развития по борьбе с подкупом должностных лиц иностранных государств при проведении международных деловых операций (принята в г. Стамбуле 21.11.1997);
- Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (заключена в г. Страсбурге 27.01.1999 ETS № 173);
- Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ;
- Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ;
- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Указ Президента Российской Федерации от 01.04.2016 № 147 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2016 - 2017 годы»;
- Закон Великобритании «О борьбе со взяточничеством» (UK Bribery Act 2010);
- Закон США «О противодействии коррупции во внешнеэкономической деятельности» FCPA (Foreign Corrupt Practices Act 1977).

5.2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОЛИТИКИ

Методологическими основами Политики являются:

- Рекомендации Министерства Юстиции Великобритании по построению и внедрению системы надлежащих процедур соответствия нормам Закона Великобритании «О борьбе со взяточничеством» (UK Bribery Act 2010);
- Инструкция Министерства Юстиции США и Комиссии по ценным бумагам США по применению Закона США «О противодействии коррупции во внешнеэкономической деятельности» (Resource Guide on the US Foreign Corrupt Practices Act);
- Рекомендации международной организации Transparency International «Свод процедур согласно требованиям Закона Великобритании «О борьбе со взяточничеством» в соответствии с ведущей практикой корпоративных антикоррупционных программ» (Transparency International the 2010 UK Bribery Act Adequate Procedures Guidance on Good Practice Procedures for Corporate Anti-Bribery programmes);

- Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», октябрь 2010 г. (Basel Committee on Banking Supervision, «Principles for enhancing corporate governance», October 2010);
- Свод правил поведения для предотвращения случаев вымогательства и взяточничества Международной торговой палаты (ICC Rules on Combating corruption);
- Справочник международной организации Transparency International «Четкие определения терминов в области противодействия коррупции 2010» (Transparency International Anti-corruption Plain Language Guide 2010);
- Методические рекомендации Минтруда России по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции;
- Кодекс корпоративного управления, рекомендованный письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463;
- Методические рекомендации Росимущества по организации управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции в акционерных обществах с участием Российской Федерации.

6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

6.1. НЕПРИЯТИЕ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА И КОРРУПЦИИ В ЛЮБЫХ ФОРМАХ И ПРОЯВЛЕНИЯХ

Банк придерживается принципа полного неприятия корпоративного мошенничества и коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении как операционной, так и инвестиционной и иных видов деятельности.

Принцип полного неприятия корпоративного мошенничества и коррупции означает строгий запрет для работников, членов органов управления Банка и иных лиц, действующих от имени Банка или в его интересах, прямо или косвенно, лично или через какое-либо посредничество участвовать в корпоративном мошенничестве и коррупционных действиях вне зависимости от практики ведения бизнеса в той или иной стране.

Банк подчеркивает недопустимость корпоративного мошенничества и коррупции, включая проявления конфликта интересов, как в отношении публичных должностных лиц, общественных формирований, частных компаний, политических деятелей и иных лиц, так и в отношении работников Банка посредством злоупотребления служебным положением, ввиду наличия личной заинтересованности или с целью извлечения какой-либо личной выгоды.

Банк считает любые проявления корпоративного мошенничества и коррупции недопустимыми, вне зависимости от суммы нанесенного ему ущерба, и принимает активные меры по противодействию корпоративному мошенничеству и коррупции в своей деятельности.

Банк оставляет за собой право придавать гласности информацию о лицах, нарушивших требования применимого законодательства и Политики, в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством.

6.2. НЕОТВРАТИМОСТЬ НАКАЗАНИЯ

Банк заявляет о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям корпоративного мошенничества и коррупционных действий на всех уровнях корпоративного управления, расследует все разумно обоснованные сообщения о нарушениях процедур по предупреждению и противодействию корпоративному мошенничеству и коррупции, и привлекает к ответственности виновных лиц вне зависимости от занимаемой должности, срока работы, статуса в Компании и иных взаимоотношений с ней в соответствии с применимым законодательством.

Банк прикладывает все возможные разумные и законные усилия для максимально быстрого и неотвратимого пресечения нарушений.

6.3. РАЗДЕЛЕНИЕ НЕСОВМЕСТИМЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

Банк обеспечивает полноценное разделение несовместимых должностных обязанностей и не допускает одновременного закрепления за одним и тем же работником функций по реализации процесса и контроля/оценки исполнения данного процесса с целью минимизации возможностей по совершению и сокрытию фактов корпоративного мошенничества и коррупции.

6.4. ЗАКОННОСТЬ

Банк строго соблюдает законодательство Российской Федерации и иных стран, в которых он ведет или планирует вести деятельность, и любое его действие или бездействие не противоречит нормам применимого антикоррупционного законодательства.

6.5. ТОН ВЫСШЕГО РУКОВОДСТВА

Все высшее руководство (руководители верхнего звена Банка) должны заявлять о непримиримом отношении к любым формам проявления корпоративного мошенничества и коррупции и на всех уровнях, демонстрировать, соблюдать и реализовывать данный принцип на практике.

6.6. РЕГУЛЯРНАЯ ОЦЕНКА РИСКА КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА И КОРРУПЦИИ

Банк выявляет, проводит оценку и периодическую переоценку риска корпоративного мошенничества и коррупции. При выявлении риска Банк учитывает всю полноту доступной информации о его деятельности и планах.

6.7. СИСТЕМНОСТЬ И СОРАЗМЕРНОСТЬ ПРОЦЕДУР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ

Банк разрабатывает и внедряет систему процедур по предупреждению и противодействию корпоративному мошенничеству и коррупции. Банк стремится сделать процедуры максимально прозрачными, ясными, выполнимыми и разумно отвечающими выявленному риску.

6.8. ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Банк обеспечивает централизованное управление противодействием корпоративному мошенничеству и коррупции, четкое распределение ответственности и полномочий в процессе противодействия корпоративному мошенничеству и коррупции.

6.9. ПРИНЦИП ДОЛЖНОЙ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ

Банк осуществляет проверку контрагентов и кандидатов на работу перед принятием решения о начале или продолжении деловых/трудовых отношений на предмет их благонадежности, неприятия корпоративного мошенничества, коррупции и отсутствия конфликта интересов.

6.10. НЕДОПУЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Банк ожидает, что каждый работник Банка при исполнении им должностных обязанностей будет ставить интересы Банка выше своих частных интересов и не допускать возникновения ситуаций, которые расцениваются или могут быть расценены, как конфликт интересов, а также соблюдать требования локальных нормативных и распорядительных документов в области управления конфликтом интересов.

6.11. ИНФОРМИРОВАНИЕ И ОБУЧЕНИЕ

Банк публикует Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет и заявляет о неприятии корпоративного мошенничества и коррупции.

Банк прилагает разумно возможные усилия по информированию и разъяснению принципов и норм применимого законодательства, локальных нормативных и распорядительных документов в области противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность, включая проведение обучения и тестирование работников Банка, а также – в тех случаях, когда это необходимо и целесообразно – контрагентов, основам противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность.

Банк обеспечивает ознакомление работников Банка под подпись с локальными нормативными и распорядительными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность.

6.12. МОНИТОРИНГ И КОНТРОЛЬ

Банк осуществляет мониторинг внедренных процедур по предупреждению и противодействию корпоративного мошенничества и коррупции с точки зрения их эффективности и контролирует их соблюдение.

Банк обеспечивает постоянный контроль экономической обоснованности всех совершаемых расходов, в том числе в высокорисковых областях, к которым относятся: обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительная и спонсорская деятельность, выплата вознаграждения внешним консультантам, агентам, посредникам, маркетинговые расходы. Порядок формирования, авторизации (акцепта) и исполнения платежей Банка регламентируется соответствующими локальными нормативными и распорядительными документами Банка в области управления финансами.

6.13. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ПРОЦЕДУР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ

Банк призывает работников Банка и иных заинтересованных лиц сообщать о своих подозрениях по поводу возможных нарушений и случаев несоблюдения положений Политики, а также предлагать меры по совершенствованию системы предупреждения и противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность.

Сообщения могут передаваться следующим способами:

- по «Горячей линии безопасности», в том числе на условиях анонимности (на электронный адрес: sec_hotline@rosneft.ru или по телефону: 8–800-500-25-45; почтовый адрес: 119180, г. Москва, ул. Б. Полянка, д. 3/9, а/я 13 (с пометкой «ГЛБ»));
- в Отдел корпоративной безопасности Банка;
- своему непосредственному руководителю.

В Банке используется исключительно единая корпоративная «Горячая линия безопасности» ПАО «НК «Роснефть».

Компания и Банк гарантируют конфиденциальность всем работникам Банка и иным лицам, сообщившим о фактах корпоративного мошенничества и коррупционных правонарушениях, а также их защиту от любых форм давления, преследования и дискриминации.

Работники Банка обязаны информировать в письменной форме обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению корпоративного мошенничества и коррупционных правонарушений своего непосредственного руководителя и Отдел корпоративной безопасности Банка.

Банк привлекает лиц, не раскрывших информацию о случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению корпоративного мошенничества и коррупционных правонарушений, к ответственности в установленном применимым законодательством порядке.

6.14. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТНЫХ МЕР И САНКЦИЙ

Никакие санкции не могут быть применены к работнику или контрагенту Банка за:

- отказ дать или получить взятку, осуществить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникли убытки, упущенная выгода, не были получены коммерческие и/или конкурентные преимущества;
- добросовестное сообщение о предполагаемых нарушениях, фактах корпоративного мошенничества и коррупции, иных злоупотреблениях или о недостаточной эффективности существующих контрольных процедур.

Если работник Банка или иное лицо предоставляет заведомо ложную информацию или пытается получить выгоду, противоречащую интересам Банка, то такое лицо привлекается к ответственности, согласно действующему законодательству и/или локальным нормативным и распорядительным документам.

6.15. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И КООРДИНАЦИЯ

Банк обеспечивает координацию действий всех субъектов Системы противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность между собой, а также взаимодействие с органами государственной власти, органами местного самоуправления и правоохранительными органами в процессе противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению Банка в коррупционную деятельность.

7. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

7.1. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

Банк признает обмен деловыми подарками и осуществление представительских расходов, в том числе на деловое гостеприимство, необходимой частью ведения бизнеса и общепринятой деловой практикой. Банк всячески поощряет атмосферу честности и прозрачности в отношении деловых подарков и расходов на деловое гостеприимство.

Вместе с тем, Банк считает эту сферу уязвимой с точки зрения риска вовлечения в коррупционную деятельность, поэтому все подобные операции, осуществляемые от имени Банка или в его интересах, должны отвечать следующим критериям:

- полностью соответствовать нормам применимого законодательства, Этического кодекса АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 45-К-21 иным локальным нормативным и распорядительным документам;
- не иметь прямой или косвенной цели оказать воздействие на принятие Публичным должностным лицом или иным лицом решений, влияющих на сохранение или расширение деятельности Банка;
- быть прямо связанными с законными целями деятельности;
- не подразумевать возникновения каких-либо обязательств перед дарителем или организатором мероприятий по деловому гостеприимству;
- не создавать риска, который может привести к потере деловой репутации для Банка, работников Банка и иных лиц;
- не являться наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами и не представлять собой иные виды или эквиваленты денежных средств;
- не являться предметом роскоши;
- не носить систематический и регулярный обмен подарками и знаками делового гостеприимства с одним и тем же Публичным должностным лицом или представителем контрагента Банка.

Порядок обмена подарками и знаками делового гостеприимства, а также получения одобрения на деловые подарки и деловое гостеприимство определяется соответствующими локальными нормативными и распорядительными документами.

7.2. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Работники Банка не должны прямо или косвенно влиять на принятие решений в Банке в случае возникновения потенциального или реального конфликта интересов, включая частные интересы их близких родственников и/или членов семьи, с интересами Банка и его акционеров.

Банк рассматривает несвоевременное (после получения возможности влиять на соответствующее управленческое решение) сообщение о потенциальном или реальном

конфликте интересов, как корпоративное мошенничество и привлекает лиц, не раскрывших информацию о конфликте интересов, к ответственности в установленном применимым законодательством порядке, локальными нормативными и распорядительными документами.

Порядок урегулирования конфликта интересов определяется соответствующими локальными нормативными и распорядительными документами.

Банк при заключении трудового договора с гражданами, замещавшими должности государственной или муниципальной службы, перечень¹ которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации, в течение двух лет после их увольнения с государственной или муниципальной службы обязан сообщать о заключении такого договора представителю нанимателя (работодателю) государственного или муниципального служащего по последнему месту его службы в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации².

7.3. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ И СПОНСОРСКАЯ ПОМОЩЬ

Банк не оказывает благотворительную и спонсорскую помощь с прямой или косвенной целью оказать воздействие на принятие Публичными должностными лицами или иными лицами решений, влияющих на сохранение или расширение деятельности Банка, или если подобная помощь может быть воспринята, как попытка оказать такое воздействие.

Благотворительная деятельность и спонсорская помощь осуществляются в соответствии с локальными нормативными и распорядительными документами.

7.4. УЧАСТИЕ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк не участвует в политической деятельности с прямой или косвенной целью оказать воздействие на принятие Публичными должностными лицами или иными лицами решений, влияющих на сохранение или расширение деятельности Банка, или если подобное участие может быть воспринято, как попытка оказать такое воздействие.

В соответствии с заявленными в Этическом кодексе АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 45-К-21 принципами, Банк не выражает предпочтений никаким политическим силам или организациям и не является спонсором политических партий. Работники Банка обязаны сообщать непосредственному руководителю Банка о намерении участвовать в политической деятельности, чтобы исключить возникновение конфликта интересов.

7.5. ОТНОШЕНИЕ КОМПАНИИ К ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ С КОНТРАГЕНТАМИ, ПОСРЕДНИКАМИ, ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЛАТЕЖЕЙ В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬИХ ЛИЦ

Банк воздерживается от привлечения посредников, агентов, партнеров, иных лиц, действующих от имени Банка или в его интересах, и от участия в совместных предприятиях для совершения платежей или каких-либо иных действий, нарушающих принципы и

¹ В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 21.07.2010 № 925 «О мерах по реализации отдельных положений федерального закона «О противодействии коррупции».

² Ст. 64.1. Трудового кодекса Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (Условия заключения трудового договора с бывшими государственными и муниципальными служащими).

требования Политики, Этического кодекса АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 45-К-21 или создающих риски, в том числе риск потери деловой репутации, для Банка, работников Банка и иных лиц в случае раскрытия информации об их совершении.

Перед принятием решения о начале или продолжении сотрудничества с посредником, агентом, партнером или иным контрагентом или участии в совместном предприятии, Банк:

- собирает, анализирует и осуществляет проверку информации о потенциальных контрагентах и партнерах по совместным предприятиям, их деловой репутации, неприятии корпоративного мошенничества, коррупции и отсутствии конфликта интересов;
- проводит предварительную проверку потенциальных контрагентов (включая выгодоприобретателей по сделке и бенефициарных владельцев) на стадии, предшествующей юридическому оформлению отношений с ними, в части источника денежных средств, а также банка, юрисдикции, из которых отправляются средства, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- информирует потенциальных контрагентов и партнеров по совместным предприятиям о принципах и требованиях Политики.

Банк всячески приветствует принятие в совместных предприятиях и контрагентами аналогичных Политике локальных нормативных документов в области противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность.

При установлении договорных отношений с контрагентами в условия договоров включаются заверения и обязательства о соблюдении требований применимого антикоррупционного законодательства и Политики.

Банк обеспечивает стандартизацию антикоррупционной оговорки в целях включения ее во внутригрупповые сделки и применения при установлении трудовых отношений с физическими лицами.

Банк оставляет за собой право на расторжение договоров с контрагентами и партнерами по совместным предприятиям в случае обнаружения фактов корпоративного мошенничества и коррупции с их стороны.

7.6. ДЕЙСТВИЯ ПРИ СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ И ОТЧУЖДЕНИИ АКТИВОВ КОМПАНИИ

При совершении сделок по приобретению и отчуждению активов Банк:

- осуществляет проведение проверки (антикоррупционной) благонадежности до/после сделки;
- добровольно раскрывает перед соответствующими государственными регулирующими органами выявленные нарушения;
- внедряет механизмы контроля по недопущению корпоративного мошенничества и коррупции в приобретаемых активах.

Порядок реализации сделок при приобретении и отчуждении активов определяется соответствующими распорядительными и локальными нормативными документами.

7.7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПУБЛИЧНЫМИ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ

Банк воздерживается от оплаты любых расходов Публичных должностных лиц, равно как и их близких родственников и/или членов семьи, или в их интересах, включая получение ими за счет Банка личной выгоды/реализации личной заинтересованности, с прямой или косвенной целью получения каких-либо коммерческих и/или конкурентных преимуществ.

7.8. ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с принципами, заявленными в Этическом кодексе АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 45-К-21 в Банке строго соблюдаются требования применимого законодательства и правила подготовки/составления бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности и их предоставления в Банк России, налоговые органы и внебюджетные фонды.

Осуществление фактов хозяйственной жизни без отражения их в бухгалтерском учете, намеренное искажение данных бухгалтерского учета или подтверждающих первичных учетных документов, а также составление и представление к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, и направление намеренно искаженной бухгалтерской (финансовой) отчетности в адрес органов государственной власти и управления расцениваются, как корпоративное мошенничество и расследуются в установленном в Банке порядке.

Использование поддельных документов и направление искаженной управленческой и иной отчетности в адрес органов государственной власти и управления также расцениваются, как корпоративное мошенничество и расследуются в установленном в Банке порядке.

7.9. КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Банк обеспечивает периодическую оценку эффективности функционирования процесса управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции в рамках проведения проверок внутреннего аудита и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям, корпоративному мошенничеству и коррупции, намеренному искажению системы бухгалтерского и управленческого учета, а также контроль соблюдения требований применимого законодательства, локальных нормативных, распорядительных и иных внутренних документов, в том числе принципов и требований, установленных Политикой, а также требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Служба внутреннего аудита Банка оказывает содействие органам управления и структурным подразделениям Банка в расследовании недобросовестных/противоправных действий работников и третьих лиц, включая халатность, корпоративное мошенничество, коррупционные действия, злоупотребления и различные противоправные действия, которые наносят ущерб Банку.

Поскольку Банк может быть привлечен к ответственности за участие работников Банка, контрагентов, и третьих лиц, действующих от имени Банка или в его интересах, в

корпоративном мошенничестве и коррупции, то все разумно обоснованные подозрения в совершении корпоративного мошенничества и коррупции будут тщательно расследоваться в соответствии с локальными нормативными и распорядительными документами, регламентирующими порядок организации и проведения внутренних расследований.

7.10. ПРОВЕДЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

Банк обеспечивает проведение антикоррупционной экспертизы проектов локальных нормативных и распорядительных документов об утверждении и/или введении в действие локальных нормативных документов, внесении в них изменений в целях исключения рисков установления предпосылок для коррупционных правонарушений в соответствии с локальными нормативными и распорядительными документами.

7.11. ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА И ПРИВЛЕЧЕНИЕ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Банк требует возмещения ущерба в каждом случае при установлении лица/лиц, виновного или причастного к корпоративному мошенничеству и коррупции.

Возмещение ущерба, причиненного работником (работниками) Банка, при наличии оснований для этого, производится им (ими) независимо от привлечения к дисциплинарной, административной или уголовной ответственности за действие / бездействие, которым причинен ущерб Банку в рамках установленных норм применимого законодательства и в соответствии с локальными нормативными и распорядительными документами, устанавливающими механизм возмещения убытков и ущерба, причиненных Банку.

8. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

8.1. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В рамках корпоративной системы комплаенс Банком предусматривается комплекс мер, направленных на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение корпоративного мошенничества и коррупции, а также снижающих риски, которые могут привести к потере деловой репутации или применению к Банку мер ответственности за подкуп должностных лиц.

В этих целях проводятся следующие мероприятия в рамках Системы противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность:

- формирование соответствующей нормативной базы по противодействию корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность;
- проведение профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований Политики;
- своевременное прогнозирование и минимизация рисков корпоративного мошенничества и вовлечения работников Банка в коррупционную деятельность;
- предупреждение, выявление, пресечение, раскрытие и внутреннее расследование фактов корпоративного мошенничества и коррупционных правонарушений;
- минимизация и (или) ликвидация последствий корпоративного мошенничества и коррупционных правонарушений.

8.2. СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Субъектами, внедряющими и обеспечивающими эффективное функционирование Системы противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность, являются:

- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- ОКБ;
- Иные должностные лица и структурные подразделения Банка в части своей компетенции и сферы ответственности, установленной соответствующими локальными нормативными и распорядительными документами / Положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями.

Обязанности и ответственность субъектов Системы противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность закреплены в локальных нормативных документах, включая Политику, а также распорядительных, организационных и иных внутренних документах.

8.3. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ, ПОЛНОМОЧИЙ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И ВОВЛЕЧЕНИЮ В КОРРУПЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

8.3.1. Правление Банка:

- утверждает локальный нормативный документ Банка в области противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность, который закрепляет основные принципы организации Системы противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность, устанавливает меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение корпоративного мошенничества и коррупции, а также снижающие риски, которые могут привести к потере деловой репутации или применению к Банку мер ответственности за подкуп должностных лиц.

8.3.2. Председатель Правления Банка:

- утверждает организационную структуру Банка с учетом построения Системы противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность;
- обеспечивает реализацию Политики, а также распределяет полномочия, обязанности и ответственность между структурными подразделениями за конкретные процедуры, в том числе разработку и своевременное обновление локальных нормативных документов по предупреждению и противодействию корпоративному мошенничеству и коррупции;
- назначает Руководителя верхнего звена, ответственного за предупреждение и противодействие корпоративному мошенничеству и коррупции, и структурное подразделение, ответственное за проведение мероприятий по организации противодействия корпоративному мошенничеству и коррупции в Банке, а также наделяет их полномочиями, правами и обязанностями.

8.3.3. ОКБ:

- осуществляет общую координацию процессов в области противодействия корпоративному мошенничеству и коррупции;
- разрабатывает комплекс мер по минимизации и недопущению фактов корпоративного мошенничества и коррупции, а также снижению риска потери деловой репутации Банка и привлечения его к ответственности за подкуп должностных лиц;
- осуществляет взаимодействие с органами государственной власти, органами местного самоуправления, организациями и учреждениями в области противодействия корпоративному мошенничеству и коррупции;
- осуществляет проверку кандидатов на работу перед принятием решения о начале или продолжении деловых отношений на предмет наличия/отсутствия конфликта интересов;
- проводит предварительные проверки сведений о признаках коррупционных проявлений, корпоративного мошенничества, злоупотребления полномочиями, нарушениях контрольных процедур в Банке;

- проводит внутренние расследования в соответствии с локальными нормативными и распорядительными документами, регламентирующими порядок организации и проведения внутренних расследований.

8.3.4. Совет директоров, Правление, Председатель Правления и руководители структурных подразделений Банка:

- несут ответственность в рамках исполнения своих должностных обязанностей за профилактику корпоративного мошенничества и коррупционных правонарушений, соблюдение применимого законодательства, норм деловой этики и положений локальных нормативных и распорядительных документов.

8.3.5. Работники Банка обязаны:

- неукоснительно соблюдать применимое законодательство, нормы и принципы Этического кодекса АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 45-К-21, Политики, иных локальных нормативных и распорядительных документов, регламентирующих порядок противодействия корпоративному мошенничеству и коррупции;
- не совершать действий/не бездействовать, если их действия, либо бездействие могут быть объективно расценены, как корпоративное мошенничество и коррупционные действия или умышленное нарушение системы внутреннего контроля в интересах или от имени Банка;
- информировать своего непосредственного руководителя и ОКБ о ставшем им известным потенциальном или реальном конфликте интересов, а также о фактах склонения их к совершению корпоративного мошенничества и коррупции;
- оказывать содействие проведению проверочных мероприятий, служебных проверок и внутренних расследований, включая предоставление объяснений, передачу необходимых документов и сведений в пределах своих компетенций и в порядке, установленном применимым законодательством, локальными нормативными и распорядительными документами.

8.3.6. Все работники и члены исполнительных органов Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие указанные принципы и требования. Ответственность отражается в формализованных должностных обязанностях всех работников и членов коллегиальных и исполнительных органов Банка.

8.3.7. Лица, виновные в нарушении требований Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, локальными нормативными и распорядительными документами Банка, а также, в соответствующих случаях и при наличии оснований, в соответствии с применимыми нормами Закона Великобритании «О борьбе со взяточничеством» (UK Bribery Act 2010), Закона США «О противодействии коррупции во внешнеэкономической деятельности» (Foreign Corrupt Practices Act 1977) и других нормативных актов иностранных государств, на территории которых Компания ведет или планирует вести деятельность.

9. ССЫЛКИ

1. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН), ратифицирована Федеральным законом от 08.03.2006 № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции»).
2. Конвенция Организации экономического сотрудничества и развития по борьбе с подкупом должностных лиц иностранных государств при проведении международных деловых операций (принята в г. Стамбуле 21.11.1997), РФ присоединилась к Конвенции – Федеральный закон от 01.02.2012 № 3-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок»).
3. Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию (заключена в г. Страсбурге 27.01.1999 ETS № 173), ратифицирована Федеральным законом РФ от 25.07.2006 № 125-ФЗ «О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию»).
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ.
5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ.
6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ.
7. Федеральный закон от 08.03.2006 № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции».
8. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
9. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».
10. Указ Президента Российской Федерации от 21.07.2010 № 925 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции».
11. Указ Президента Российской Федерации от 01.04.2016 № 147 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2016 – 2017 годы».
12. Кодекс корпоративного управления, рекомендованный Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».
13. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 09.07.2013 № 24 «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях».

14. Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, утвержденные Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации 08.11.2013.
15. Методические рекомендации по организации управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции в акционерных обществах с участием Российской Федерации, утверждены приказом Росимущества от 02.03.2016 № 80.
16. Закон Великобритании «О борьбе со взяточничеством» (UK Bribery Act 2010), получивший одобрение Парламента Великобритании и Королевы Елизаветы II 08.04.2010 и вступивший в силу 01.07.2011.
17. Закон США «О противодействии коррупции во внешнеэкономической деятельности» FCPA (Foreign Corrupt Practices Act 1977).
18. Кодекс корпоративного управления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 50-К-21.
19. Этический кодекс АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) № 45-К-21.

10. БИБЛИОГРАФИЯ

1. Рекомендации Министерства Юстиции Великобритании по построению и внедрению системы надлежащих процедур соответствия нормам Закона Великобритании «О борьбе со взяточничеством» (UK Bribery Act 2010).
2. Инструкция Министерства Юстиции США и Комиссии по ценным бумагам США по применению Закона США «О противодействии коррупции во внешнеэкономической деятельности» (Resource Guide on the US Foreign Corrupt Practices Act), принятая 14.11.2012.
3. Рекомендации международной организации Transparency International «Свод процедур согласно требованиям Закона Великобритании «О борьбе со взяточничеством» в соответствии с ведущей практикой корпоративных антикоррупционных программ» (Transparency International the 2010 UK Bribery Act Adequate Procedures Guidance on Good Practice Procedures for Corporate Anti-Bribery programmes).
4. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», октябрь 2010 г. (Basel Committee on Banking Supervision, «Principles for enhancing corporate governance», October 2010). Письмо ЦБ России от 06.02.2012 № 14-Т.
5. Свод правил поведения для предотвращения случаев вымогательства и взяточничества Международной торговой палаты (ICC Rules on Combating corruption).
6. Справочник международной организации Transparency International «Четкие определения терминов в области противодействия коррупции 2010» (Transparency International Anti-corruption Plain Language Guide 2010).

11. ПРИЛОЖЕНИЯ

Таблица 2
Перечень Приложений к Политике Банка

НОМЕР ПРИЛОЖЕНИЯ	НАИМЕНОВАНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ	ПРИМЕЧАНИЕ
1	2	3
1	Перечень процедур по предупреждению и противодействию корпоративному мошенничеству и коррупции	Включено в настоящий файл
2	Перечень областей деятельности/ бизнес-процессов, потенциально подверженных рискам корпоративного мошенничества и коррупции	Включено в настоящий файл
3	Примеры корпоративного мошенничества в Банке	Включено в настоящий файл

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПЕРЕЧЕНЬ ПРОЦЕДУР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ

В целях реализации Политики Банком разрабатывается ряд локальных нормативных документов и иных документов, которые содержат следующие процедуры по предупреждению и противодействию корпоративному мошенничеству и коррупции, включая, но не ограничиваясь:

- информирование о ставших известными работнику нарушениях, имеющих признаки корпоративного мошенничества и коррупции, другими работниками, контрагентами организации или иными лицами и порядок рассмотрения таких сообщений;
- отказ от ответных мер и санкций в отношении работников, сообщивших о корпоративном мошенничестве и коррупционных нарушениях в деятельности Банка;
- информирование о случаях склонения работника к совершению корпоративного мошенничества и коррупционных нарушений и порядок рассмотрения таких сообщений;
- информирование о возникновении конфликта интересов и процедура урегулирования конфликта интересов;
- взаимодействие с должностными лицами, иностранными должностными лицами, должностными лицами публичной международной организации;
- выявление и оценка рисков корпоративного мошенничества и коррупции в целях выявления сфер деятельности Банка, наиболее подверженных таким рискам, и разработка соответствующих мер противодействия корпоративному мошенничеству и коррупции;
- контроль по направлениям деятельности/бизнес-процессам с высокими коррупционными рисками, включая, но не ограничиваясь, следующими:
 - ♦ проверка кандидатов/работников Банка, изучение доступной информации о деловой репутации контрагентов;
 - ♦ закупки;
 - ♦ обмен деловыми подарками и знаками делового гостеприимства;
 - ♦ проведение представительских расходов;
 - ♦ осуществление благотворительной деятельности;
 - ♦ проведение маркетинговых акций и осуществление спонсорской деятельности;
 - ♦ предоставление скидок и бонусов;
 - ♦ согласование платежей с высоким коррупционным риском;
 - ♦ проведение антикоррупционной экспертизы проектов локальных нормативных и распорядительных документов;
 - ♦ контроль данных бухгалтерского учета и отчетности, наличия первичных учетных документов и их соответствия требованиям действующих норм и законодательства;
 - ♦ заключение договоров (включая трудовые договоры с работниками);
 - ♦ контроль состояния расчетов с дебиторами;
 - ♦ прием на работу, перевод и повышение в должности персонала;
 - ♦ организация и проведение внутренних расследований;
 - ♦ информирование и организация обучения работников в отношении требований применимого антикоррупционного законодательства.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ПЕРЕЧЕНЬ ОБЛАСТЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ / БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ, ПОТЕНЦИАЛЬНО ПОДВЕРЖЕННЫХ РИСКАМ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА И КОРРУПЦИИ

Банк определяет Перечень областей деятельности / бизнес-процессов, потенциально подверженных рискам корпоративного мошенничества и коррупции, включая, но не ограничиваясь:

- взаимодействие с органами власти и Публичными должностными лицами;
- взаимодействие с поставщиками, покупателями, посредниками/дилерами, деловыми партнерами и контрагентами;
- приобретение активов (слияния и поглощения);
- переход имущественных прав;
- получение лицензий, разрешений и регистрация продуктов;
- получение и предоставление деловых подарков и знаков делового гостеприимства;
- осуществление представительских мероприятий, прием делегаций;
- реализация продукции / предоставление услуг;
- осуществление маркетинговых акций и спонсорство;
- оказание благотворительной помощи;
- осуществление закупок;
- закрытие / открытие банковских счетов;
- осуществление платежей с высоким риском;
- списание в убыток задолженности неплатежеспособных дебиторов / создание резерва сомнительных долгов;
- бухгалтерский учет и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- заключение договоров;
- прием на работу, перевод и повышение в должности работника.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ПРИМЕРЫ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКЕ

Основная деятельность (банковская деятельность, а также брокерская и депозитарная деятельность):

- намеренное осуществление операций или сделок с нарушением норм действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных контролирующих органов, а также с нарушением бизнес-процессов, действующих в Банке;
- сокрытие работниками Банка фактов совершения банковских операций или сделок с нарушением норм действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных контролирующих органов, с нарушением бизнес-процессов, действующих в Банке;
- несанкционированное использование информационных систем, программных средств и средств связи, иных технических ресурсов, преднамеренное искажение информации при вводе данных в электронные системы, базы данных, иные программные продукты;
- намеренное повреждение электронных систем, баз данных, иных программных продуктов, электронных средств связи;
- хищение документов;
- незаконное использование и / или распространение инсайдерской информации Банка;
- распространение сведений, относящихся к банковской тайне;
- сокрытие фактов нарушения клиентом Банка законодательства Российской Федерации, о которых Банк должен сообщать в соответствующие государственные органы, в том числе искажение информации о таких фактах;
- принятие к исполнению поддельных документов, документов, подписанных неуполномоченными лицами, документов, не содержащих всех необходимых реквизитов;
- искажение работниками Банка информации, указанной в кредитной заявке контрагента, фальсификация документов, поданных для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита/выдаче банковской гарантии/открытии аккредитива;
- оказание информационного и технического содействия лжезаемщикам в изготовлении поддельных и подложных документов, а также в беспрепятственном приеме кредитных заявок, подготовленных с грубыми нарушениями регламента;
- намеренное нарушение в проведении операций и проверочных процедур при совершении операций и сделок;
- предоставление недостоверной информации, поддельных документов клиентам, контролирующим органам, третьим лицам, подделка внутренних документов Банка;
- предоставление недостоверной информации, поддельных документов органам и уполномоченным лицам Банка, принимающим решение по операциям и сделкам;
- иные нарушения.

Закупки:

- товары или услуги заказаны для личных целей или от определенного поставщика в обмен на какую-либо выгоду;
- товары или услуги заказаны у контрагента, находящегося под прямым или косвенным управлением или в собственности (прямой или косвенной) близкого лица и/или родственника;

- товары или услуги заказаны по ценам, существенно превышающим рыночные;
- оприходование меньшего количества товаров, по сравнению с указанным в счете, и оплата полной стоимости;
- создание или представление фальшивых счетов, по которым не был сделан заказ;
- нарушения в проведении тендерных процедур;
- заказы на непредусмотренную договором работу;
- предоставление поддельных счетов на оплату и пр.

Заявки на оплату услуг:

- за услуги, которые не были предоставлены;
- за больший объем работ, чем в реальности был выполнен;
- повторная закупка у третьих лиц работ и/или услуг, которые уже были оплачены или оказаны;
- нарушение установленного договором порядка расчетов, в частности, прекращение действия договора до его фактического исполнения.

Запасы и имущество:

- нецелевое использование, кража или мошенничество с запасами и имуществом, не контролируемым соответствующим образом;
- использование имущества Банка для личных целей.

Касса и денежные поступления:

- прием денег без должного документирования;
- изменение документов для сокрытия кражи денежных средств;
- изъятие из кассы денег без должного документирования и пр.

Зарплата:

- наличие фиктивных работников, внесенных в платежную ведомость при выплате денежных средств;
- завышение отработанных часов для получения дополнительной оплаты за переработку;
- предоставление заявок на оплату работы, которая не была выполнена;
- выполнение работы по совместительству в другой организации в оплачиваемое Банком рабочее время;
- получение оплаты от другой организации за время работы, оплачиваемое Банком и пр.

Авансовые отчеты на командировки:

- запрос на возмещение затрат на командировки, которых не было;
- возмещение расходов на поездки без деловой необходимости;
- запрос на возмещение затрат на одну и ту же командировку несколькими работниками и пр.

Иные авансовые отчеты:

- фиктивные или завышенные заявки на возмещение представительских расходов;
- предоставление заявки на возмещение расходов, уже оплаченных третьей стороной;

- экономически необоснованное возмещение расходов, не предусмотренных локальными нормативными документами Банка.

Конфликт интересов:

- работа в организации-конкуренте или контрагенте Банка;
- работа, в том числе по совместительству, на должности, схожей с должностью в Банке, которая может противоречить выполнению работы в Банке;
- заключение контракта с контрагентом, находящимся под прямым или косвенным управлением или в собственности (прямой или косвенной) близкого лица и/или родственника;
- владение прямое или косвенное (в том числе, опосредованное) определенным размером пая, взноса, вклада, доли участия в уставном капитале, ценных бумаг и иных прав (включая опционы на ценные бумаги, имущество, права) в контрагенте/в отношении контрагента Банка и/или имущества указанного лица, либо в организации-конкуренте/в отношении организации-конкурента Банка и/или его имуществе;
- сокрытие информации о злоупотреблениях, совершенных работником/представителем контрагента, вследствие наличия личных взаимоотношений с ним у работника Банка, выявившего нарушение;
- предоставление места работы в Банке или привилегий близким лицам и/или родственникам работника Банка при отсутствии у них требуемых компетенций или в ущерб более достойным квалифицированным кандидатам (непотизм).