

**АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ БАНКА –
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) и Клиент – юридическое лицо (в дальнейшем вместе именуемые - Стороны), их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели.

Клиент подтверждает, что ознакомился с содержанием и обязуется придерживаться принципов Политики Компании «В области противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность», размещенной в открытом доступе на официальном сайте АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
3. Каждая из Сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
 - предоставление каких-либо гарантий;
 - ускорение существующих процедур;
 - иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.
4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.
 5. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что

произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих условий контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

6. Стороны настоящего Договора признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение. При этом Стороны прилагают разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции. При этом Стороны обеспечивают реализацию процедур по проведению проверок в целях предотвращения рисков вовлечения Сторон в коррупционную деятельность.
7. В целях проведения антикоррупционных проверок Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента заключения настоящего Договора, а также в любое время в течение действия настоящего Договора по письменному запросу АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) предоставить АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) информацию о цепочке собственников Клиента, включая бенефициаров (в том числе, конечных) по форме согласно Приложению № 5.1(а) к настоящему Договору с приложением подтверждающих документов (далее – Информация).

В случае изменений в цепочке собственников Клиента включая бенефициаров (в том числе, конечных) и (или) в исполнительных органах Клиента, Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения таких изменений предоставить соответствующую информацию АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

Информация предоставляется на бумажном носителе, заверенная подписью Генерального директора *(или иного должностного лица, являющегося единоличным исполнительным органом Клиента)* или уполномоченным на основании доверенности лицом и направляется в адрес АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) путем почтового отправления с описью вложения. Датой предоставления Информации является дата получения АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) почтового отправления. Дополнительно Информация предоставляется на электронном носителе.

Указанное в настоящем пункте условие является существенным условием настоящего Договора в соответствии с ч. 1 ст. 432 ГК РФ.

8. Стороны признают, что их возможные неправомерные действия и нарушение антикоррупционных условий настоящего Договора могут повлечь за собой неблагоприятные последствия – от понижения рейтинга надежности контрагента до существенных ограничений по взаимодействию с контрагентом, вплоть до расторжения настоящего Договора.
9. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения настоящего Договора фактам с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.
10. Стороны гарантируют полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий настоящего Договора, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся Стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся Стороны, сообщивших о факте нарушений.
11. Одновременно с предоставлением Информации о цепочке собственников Клиента, включая бенефициаров (в том числе конечных), Клиент обязан предоставить АКБ

«ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) подтверждение наличия согласия на обработку персональных данных и направления уведомлений об осуществлении обработки персональных данных, получаемых в составе информации о цепочке собственников Клиента, включая бенефициаров (в том числе конечных), по форме согласно Приложению № 5.1(б) к настоящему Договору.

12. Клиент подтверждает, что согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных оформлено в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ.
13. В случае если АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) будет привлечен к ответственности в виде штрафов, наложенных государственными органами за нарушение Федерального закона РФ «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ в связи с отсутствием согласия субъекта на обработку его персональных данных, предусмотренного пунктом 11 настоящего Приложения, либо АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) понесет расходы в виде сумм возмещения морального и/или имущественного вреда, подлежащих возмещению субъекту персональных данных за нарушение Федерального закона РФ «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ в связи с отсутствием согласия такого субъекта на обработку его персональных данных, предусмотренного пунктом 11 настоящего Приложения, Клиент обязан возместить АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) суммы таких штрафов и/или расходов на основании вступивших в законную силу решения (постановления) уполномоченного государственного органа и/или решения суда о возмещении морального и/или имущественного вреда, причиненного субъекту персональных данных.
14. В случае отказа Клиента от предоставления Информации, согласно п. 7 настоящего Приложения, фактического непредставления такой Информации, предоставления Информации с нарушением сроков, установленных в настоящем Приложении, или предоставления недостоверной Информации АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора путем направления письменного уведомления о прекращении Договора в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления уведомления.
15. В случае предоставления Информации не в полном объеме (т.е. непредставление какой-либо информации указанной в форме (Приложение № 5.1(а) к настоящему Договору) АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) направляет повторный запрос о предоставлении Информации по форме, указанной в п. 7 настоящего Приложения, дополненной отсутствующей информацией с указанием сроков ее предоставления. В случае непредставления такой информации, нарушения сроков ее предоставления, а также предоставления недостоверной информации АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора путем направления письменного уведомления о прекращении Договора в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления уведомления.