

УТВЕРЖДЕНА
ПРАВЛЕНИЕМ
АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА
(ПРОТОКОЛ ОТ 25.03.2025 Г. № 11/2025)

ПОЛИТИКА
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ВЗЯТОЧНИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ
АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель	3
2. Ответственность.....	3
3. Область применения.....	3
4. Заменяемые документы.....	3
5. Связанные документы	4
6. Термины, сокращения, условные обозначения.....	4
7. Минимальные требования	12
8. Роли и обязанности.....	15
9. Взаимодействие с публичными лицами	17
10. Стимулирующие платежи	17
11. Подарки и деловое гостеприимство	18
12. Ожидание соблюдения антикоррупционных мер контрагентами	18
13. Управление рисками взаимоотношений с контрагентами.....	19
14. Благотворительность, спонсорство, пожертвования и членские взносы	20
15. Риски, связанные с управлением персоналом.....	20
16. Слияния, поглощения и приобретение значительной доли.....	21
17. Дисциплинарные санкции и последствия	22
18. Сообщение о потенциальных нарушениях	22
19. Отчетность об устойчивом развитии	23
20. Приложения.....	23

1. ЦЕЛЬ

Данный документ определяет операционные стандарты Группы, устанавливающие основу управления рисками взяточничества и коррупции, и определяет минимальные стандарты для мер последующего контроля в АО ЮниКредит Банк (далее – Банк).

Цели Политики по противодействию взяточничеству и коррупции (далее – Политика):

- защитить репутацию Банка и обеспечить соответствие правовым, нормативным и этическим требованиям, избегая любые проявления недобросовестного поведения;
- декларировать приверженность Банка принципам противодействия взяточничеству и коррупции, а также строгому соблюдению законодательства по противодействию коррупции, например, Федеральному закону "О противодействии коррупции" от 25.12.2008 N 273-ФЗ, экстерриториальному антикоррупционному законодательству ФСРА, УКВА (далее – Антикоррупционное законодательство);
- определить основные подходы к выявлению и предотвращению возможных проявлений коррупции для защиты репутации и добросовестности Банка;
- информировать о принципах противодействия взяточничеству и коррупции работников, а также третьих лиц;
- создавать базу для реализации программы по противодействию взяточничеству и коррупции.

2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Ответственность за исполнение: все подразделения Банка.

Контроль за исполнением: Управление «Служба внутреннего контроля».

Дерево процессов: EP: Compliance management

Владелец процесса: Управление «Служба внутреннего контроля»

Владелец документа (Разработчик): Управление «Служба внутреннего контроля».

3. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Действие настоящей Политики распространяется на всех членов контролирующих и исполнительных органов, филиалы, работников, агентов по продажам (например, финансовых консультантов) и временных работников (далее совместно именуемые - «Сотрудники»), членов комитетов (временных и постоянных), решающих вопросы стратегии и стратегического развития Банка, также на все виды коммерческой деятельности Банка.

Политика и связанные с ней правила применяются совместно с Политикой в области сообщений о нарушениях и/или злоупотреблениях и Кодексом делового поведения.

Политика также предоставляется внешним заинтересованным сторонам, с целью информирования их о принципах противодействия взяточничеству и коррупции, действующих в Банке

Настоящая Политика не затрагивает вопросы, связанные с предотвращением отмывания денег, мошенничеством, нарушениями антимонопольного законодательства или иными правонарушениями, которые могут быть связаны с противодействием взяточничеству и коррупции. Эти аспекты регулируются отдельными нормативными документами.

4. ЗАМЕНЯЕМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

4.1 [Политика АО ЮниКредит Банка по противодействию коррупции](#)

4.2 [Операционная инструкция по противодействию взяточничеству и коррупции](#)

5. СВЯЗАННЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- [Политика в области сообщений о нарушениях и/или злоупотреблениях АО ЮниКредит Банка;](#)
- [Кодекс делового поведения](#)
- [Локальная Политика «Подходы, принципы и правила по управлению спонсорскими и благотворительными проектами в АО ЮниКредит Банке»;](#)
- [Порядок закупки и распространения подарков для клиентов и партнеров АО ЮниКредит Банка](#)
- Политика Группы – UC_04443 - Global Policy Anti-Bribery and Anti Corruption

6. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ, УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ

Термин	Определение
ABC	Anti-Bribery and Anti-Corruption / Противодействие взяточничеству и коррупции.
Консультанты	Физические лица или организации, оказывающие услуги и предоставляющие консультации другим лицам, Бизнес-подразделениям и (или) государственным должностным лицам.
Агенты	Физические лица или организации, уполномоченные действовать от имени или по поручению Банка или иным образом представлять Банк в соответствии с его деловыми интересами.
DET (Declaration and Evaluation Tool) / Локальный инструмент для G&BH	ИТ-инструмент для регистрации и утверждения Подарков и Делового гостеприимства. Локальный инструмент используется в случае невозможности внедрения DET (Declaration and Evaluation Tool - ИТ-инструмента Группы).
Руководитель по ABC Группы	Уполномоченный по противодействию взяточничеству и коррупции. Является назначенным специалистом, ответственным за внедрение Программы по противодействию взяточничеству и коррупции на уровне Группы и обладающим правом вето.
Программа по противодействию взяточничеству и коррупции / Программа ABC	Единый набор правил и мер для обнаружения и снижения риска потенциальных случаев взяточничества и коррупции, применяемый всеми членами Группы.
Ассоциированное лицо	Ассоциированным лицом является каждое лицо, действующее от имени или по поручению Банка, например юристы, агенты, посредники, консультанты, действующие от имени или по поручению Банка.

Бизнес-спонсор/Владелец бюджета	Работник, который инициирует отношения, и/или осуществляет подготовку и заключает контракт, и/или проводит переговоры с Третьим лицом с целью заключения контракта, оплаты счета. В случаях, когда отношения с Третьим лицом инициируются путем проведения процедуры закупки товаров/услуг, администрируемой УЗ, Бизнес-спонсором является подразделение – инициатор расхода.
Брокеры	Физические и юридические лица, которые организуют транзакции между покупателем и продавцом («Брокер-агент») или выполняют функцию другой стороны сделки за свой счет («Брокер-принципал») и взимают с Банка комиссию за посреднические функции. Определение также включает Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, т.е. деятельность по исполнению поручений клиентов (в том числе эмитентов эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемую на основании возмездных договоров с клиентом.
Деловое гостеприимство	Предоставление жилья, транспорта, питания, тренинги, приглашения на мероприятия и конференции являются примерами делового гостеприимства. Как минимум, один работник из числа руководителей бизнес-подразделения должен присутствовать во время мероприятий делового гостеприимства, предлагаемых клиентам или деловым партнерам, в ином случае, деловые гостеприимства будут рассматриваться как подарок и должны удовлетворять требованиям, предъявляемым к подаркам. В случае получения делового гостеприимства от третьих лиц также необходимо присутствие на мероприятии делового гостеприимства представителя этих третьих лиц, в ином случае такие деловые гостеприимства будут рассматриваться как подарок и должны удовлетворять требованиям, предъявляемым к подаркам.
Благотворительные проекты / пожертвования	Проекты с осуществлением денежных вложений или иных вкладов в натуральной форме, в большинстве случаев предоставляемых безвозмездно (независимо от используемого обозначения: благотворительность, пожертвование, взнос и т. д.) в пользу лиц или организаций, которые в основном специализируются на оказании помощи, благотворительности, участии в социальных проектах, образовании, а также — в определенных ситуациях — культурных мероприятиях, реставрации культурных объектов, научных и иных исследованиях.
Подрядчики и субподрядчики	Физические лица и организации, не находящиеся под контролем Банка и Группы, которые предоставляют Банку товары или услуги по договору.

	Субподрядчики — это физические лица или организации, которые напрямую наняты Подрядчиками для выполнения конкретной задачи в рамках общего проекта / услуги.
Контроль	Совокупность мероприятий, направленных на осуществление, на основании формализованных критериев, проверки соответствия процедуры / процесса заданным стандартам, соблюдение которых предусмотрено действующими нормативными документами Банка, Группы и / или законодательством РФ.
Коррупция (преступление) ¹	Злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение перечисленных деяний от имени или в интересах юридического лица. Термины, содержащиеся в рамках настоящего определения, понимаются в смысле, определенном законодательством РФ.
Коррупционный риск / риск взяточничества и коррупции	Возможность совершения Сотрудником, а также иными лицами, действующими от имени или в интересах Банка, коррупционного правонарушения (Коррупции); является частью регуляторного (комплаенс) риска.
Дистрибьюторы	Инвестиционные фирмы, в том числе профессиональные участники рынка ценных бумаг, которые предлагают, продают и (или) рекомендуют инвестиционные продукты и услуги, предоставляемые Банком для своих клиентов.
Комплексная проверка / КП	Документально зафиксированные разумные действия, предпринятые для установления того, что Третья сторона является добросовестной и можно обоснованно ожидать, что она воздержится от актов взяточничества и коррупции
Стимулирующий платеж	Также именуется «платеж для упрощения формальностей», представляет собой платеж для обеспечения или ускорения рутинных действий государственных органов, на которые лицо, вносящее Стимулирующий платеж, уже имеет право. Для целей данного документа Стимулирующие платежи запрещены и считаются актами взяточничества и коррупции.

¹ Определение Группы: Коррупционное преступление включает в себя не только совершение актов взяточничества и коррупции, но также попытки таких действий, поощрение, содействие и подстрекательство. Это может привести к уголовному преследованию причастных лиц, преследованию со стороны регуляторов или уголовному преследованию в отношении непосредственных руководителей таких лиц, если они нарушили свои надзорные обязанности, в отношении высшего руководства Банка или самого Банка.

Протезирование / Фаворитизм / Кумовство	Практика предоставления несправедливых преференций лицу или группе лиц (например, предоставление им работы). <i>Кумовство</i> является одной из форм протезирования и проявляется по отношению к родственникам или друзьям.
Подарок	Все, что имеет ценность (например, деньги, услуги или другие выгоды), при этом не относится к Деловому гостеприимству и было добровольно предоставлено кому-либо / получено от кого-либо без оплаты и/или компенсации.
Банк	АО ЮниКредит Банк
Группа	Группа UniCredit, в состав которой входят компания «ЮниКредит С.п.А» и Юридические лица (ЮЛ) Группы
Холдинговая компания	«ЮниКредит С.п.А.»
Посредники	Физические лица или организации, помимо Сотрудников, которые осуществляют деятельность по созданию или развитию нового бизнеса, сохранению или созданию существующего бизнеса или получению лицензий, разрешений или любых других нормативных документов в интересах Банка
Партнеры по совместному предприятию или консорциуму	Физические лица или организации, которые должны заключить соглашение с Банком о совместном использовании ресурсов для достижения общей цели; из данного определения исключаются партнеры по консорциуму и кредитные агенты для целей организации синдиката
Представитель СМИ	Лицо, которое профессионально пишет для газет или социальных медиа и участвует в качестве редактора в составлении газетных выпусков или информации в социальных медиа. Термин «Представитель СМИ» включает журналистов, работающих на телевидении, радио, веб-сайтах и в социальных сетях, в том числе независимых блогеров, популярных пользователей соцсетей, креативных директоров и редакторов
LACO / ABC Officer	Local Anti-Corruption Officer / Anti-Bribery and Anti-Corruption Officer. Специальное должностное лицо, ответственное за противодействие взяточничеству и коррупции. Является назначенным экспертом, ответственным за внедрение Программы по противодействию взяточничеству и коррупции в Банке и обладающим правом вето. Назначение LACO / ABC Officer производится путем выпуска распорядительного документа УСВК. Решения о вето являются обязательными для Бизнес-подразделений. Обязанности LACO / ABC Officer при необходимости могут быть делегированы Председателем правления или руководителем УСВК другим Сотрудникам, делегирование может быть закреплено во внутренних нормативных или распорядительных документах.

Собственные сделки М&А	Собственные сделки слияний и поглощений (M&A - Mergers & Acquisitions) означают приобретение, совершенное любой компанией Группы и направленное на среднесрочное и долгосрочное инвестирование, при котором Банк после инвестиций будет владеть контрольным пакетом акций, то есть более 50 % акций или контролирующих прав голоса (на обычных Общих собраниях). К таким сделкам не относится деятельность, в рамках которой Банк консультирует своих клиентов по слияниям и поглощениям или, когда проводит собственные операции для собственной прибыли. Настоящее правило не применяется к сделкам внутри Группы.
Членские взносы	<p>Членские взносы - плата за участие в объединении, выплачиваемая юридическому лицу (например, фондам, ассоциациям, клубам).</p> <p>К членским взносам не относятся следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Членства, в которых Банк является членом в соответствии с международным, национальным или региональным рыночным стандартом для финансовых учреждений. - Членский взнос формируется в соответствии с уставом ассоциации, если ассоциация имеет отношение к банковской отрасли в более широком смысле (например, экономика, банковские продукты, маркетинг, цифровизация, коммуникация, промышленность).
<p>Взносы на политические нужды, Пожертвования на политические нужды, Политический субъект, Политическая спонсорская поддержка, Членство в политических организациях, Профсоюз</p>	<p>Взносы на политические нужды включают пожертвование, спонсорскую помощь, членский взнос или любые другие выгоды для поддержки политической цели или Политического субъекта (в соответствии с критериями, подробно описанными ниже).</p> <p>Пожертвования в натуральной форме могут включать в себя дарение имущества или услуг, рекламные или промо-мероприятия, поддерживающие политическую партию или независимое лицо, покупку билетов на мероприятия по сбору средств, пожертвования исследовательским организациям, имеющим тесные связи с политической партией, и высвобождение сотрудников для проведения политических кампаний или выдвижения на должность.</p> <p>Политические субъекты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Политические партии или Политические группы; • Фонды и Ассоциации, целью которых является поддержка конкретной политической идеологии; • Фонды и Ассоциации, чьи руководящие или управляющие органы назначаются / избираются полностью или частично (не менее чем на 1/3) на основании решений Политических партий или Политических групп. В пороговое значение 1/3 включены члены органов управления, которые в течение предыдущих 6 лет избирались в Ассамблею ЕС, Национальную, Региональную Ассамблею или занимают / занимали государственные должности.

	<ul style="list-style-type: none"> • В течение последних 24 месяцев Фонды, Ассоциации получили и (или) израсходовали суммы в виде пожертвований, равные или превышающие 5 000 Евро² в год, для финансирования Политических партий, Политических групп или Политиков и (или) лиц с государственными обязанностями (например, Министерство). <p>В контексте настоящей Политики Профсоюзы также считаются Политическими субъектами.</p>
Бенефициар	<p>В контексте Политики – физическое или юридическое лицо, получившее от Банка взнос в виде благотворительности, спонсорской помощи, пожертвования или членского взноса.</p>
Публичное лицо и лица, связанные с Публичным лицом	<p>Физическое лицо, которое привлекается на условиях найма, назначается или избирается для выполнения каких-либо законодательных, административных, судебных или иных общественных функций в интересах общества. К Публичным лицам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • работники судов; • регистраторы актов гражданского состояния; • судебные эксперты и технические консультанты; • арбитражные управляющие и иные лица, выполняющие различные функции в процедурах банкротства; • служащие государственных и муниципальных органов; • депутаты и члены муниципальных советов; • сотрудники технических отделов муниципалитетов и члены строительных комиссий; • руководители административных функций государственных организаций; • налоговые инспекторы; • сотрудники правоохранительных органов, полиции и службы общественной безопасности; • преподаватели университетов, их ассистенты и учителя государственных школ; • нотариусы; • сотрудники государственных железных дорог (за исключением работников, выполняющих вспомогательные функции); • руководители и врачи государственных больниц, а также специалисты, работающие в системе государственного здравоохранения; • лица, выполняющие аналогичные функции в иностранных государствах или международных организациях.

² Стоимость определяется в Евро и конвертируется в рубли согласно официальному курсу, установленному на сайте ЦБ РФ в текущую дату.

	<p>Кроме того, любое предприятие, организация или субъект, принадлежащий или контролируемый любым из вышеперечисленных. В данную категорию также входят компании, принадлежащие государству или контролируемые им. Как правило, организация считается контролируемой государством, если государственный орган имеет хотя бы один из следующих признаков:</p> <ul style="list-style-type: none"> – владение пакетом более 50 %; – влияние на результаты голосования; – влияние на правление/совет директоров; или – другие признаки контроля (например, «золотая акция», демонстрация контроля правительством). <p>В данную категорию также входят Центральные Банки, фонды национального благосостояния и любые коммерческие предприятия, находящиеся в собственности или под контролем органа государственной власти. Не все сотрудники таких организаций должны рассматриваться как Публичные лица, поскольку необходимо фактически определить, выполняет ли данное лицо законодательную, административную, судебную или иную публичную функцию. Указанием на это может быть право принятия решения / санкционирования и правового представительства в отношении данных функций (например, к высшему руководству, генеральному директору, финансовому директору публичных компаний следует относиться иным образом по сравнению с сотрудником той же компании, не имеющим таких полномочий).</p> <p>Публичное лицо, которое, как очевидно, выступает исключительно в частной роли или в качестве сотрудника / менеджера корпоративного клиента по отношению к Банку, не должно считаться Публичным лицом, если только выгода (здесь и далее – Подарок или Деловое гостеприимство) не предназначена или не может восприниматься как предназначенная для влияния на получателя в рамках его публичной функции. Однако физическое лицо не перестает быть Публичным лицом, просто заявив о том, что оно действует в частном порядке.</p> <p>Лица, связанные с Публичным лицом (косвенные выгоды для Публичных лиц) - лица, о которых известно, что они тесно связаны с Публичным лицом таким образом, что воздействие на данного человека фактически должно рассматриваться как воздействие непосредственно на Публичное лицо, то есть на Публичное лицо оказывается косвенное влияние. К таким лицам могут относиться близкие родственники (например, супруги, дети, родители, братья и сестры) или близкие партнеры (например, личные советники или находящиеся в собственности / контролируемые юридические лица).</p>
Индикатор риска / Red Flag	Обстоятельство или факт, которые действуют как предупреждающий сигнал и предполагают повышенный риск взяточничества и коррупции.

Оценка регуляторных (комплаенс) рисков	Комплекс мероприятий, направленных на идентификацию присущего риска, определение мероприятий, направленных на минимизацию и/или предотвращение регуляторного (комплаенс) риска, выполнение контрольных мероприятий, определение остаточного риска и разработку корректирующих мероприятий, в т.ч. рекомендаций.
Провайдеры услуг	Физические лица или организации, которые оказывают Банку функциональную или любую другую поддержку (например, коммуникации, логистика, хранение, услуги обработки и пр.).
Значительная инвестиция	<p>Под Значительной инвестицией понимается приобретение, когда:</p> <p>(i) целевая компания не становится дочерней компанией Группы; и</p> <p>(ii) Группа сохранит соответствующую долю со значительным влиянием: например, владение акциями в размере 10 %, если акции объекта инвестиций котируются на бирже, или 20 %, если акции объекта инвестиций не котируются на бирже, и 50 % или значительное влияние (например, через полномочия по назначению исполнительных органов или за счет наличия права вето на соответствующие темы, которые могут повлиять на управление и т. д.).</p> <p>Настоящая Политика не применяется к сделкам внутри Группы.</p>
Спонсорская поддержка	Под Спонсорской поддержкой понимаются операции, включающие уплату финансового вноса / вознаграждения в обмен на получение коммерческих возможностей или выгод, которые могут быть использованы (например, продвижение бренда, имиджа, укрепление репутации и, возможно, продвижение продуктов или услуг. Спонсорская поддержка может быть в денежной или натуральной форме. Спонсорская поддержка, в отличие от Благотворительного проекта, является коммерческой сделкой и осуществляется с ожиданием отдачи для спонсора после согласованного вознаграждения.
Поставщики и вендоры	Физические лица или организации, поставляющие товары или оказывающие услуги Банку. В отношении Поставщиков / Подрядчиков риски заключаются в случае, когда Поставщик / Подрядчик производит платежи и когда он предоставляет личные выгоды сотруднику Группы или Банка в обмен на бизнес-решения.
Третья сторона / Контрагент	Партнер по совместному предприятию / консорциуму (если Группа не является его частью, за исключением партнеров по консорциуму и кредитных агентов для целей организации синдиката), агент, консультант, подрядчик, поставщик и вендор, посредник, провайдер услуг и иные третьи стороны, выполняющие аналогичные задачи или функции.

	<p>Для целей настоящей Политики область отношений с Третьими сторонами, относящихся к риску коррупции Третьих сторон, включает следующие случаи:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Третьей стороне выплачивается вознаграждение; и • в результате отношений Банк получает или сохраняет бизнес, другое преимущество или возможность. <p>Риски также включают случай, когда Третья сторона производит коррупционные платежи и когда Третья сторона предоставляет личные выгоды сотруднику Группы или Банка в обмен на бизнес решения.</p> <p>В целях Политики отношения с Сотрудниками, а также конечными клиентами, которые вступают в отношения с Банком исключительно как конечные пользователи его продуктов, не входят в сферу процедур управления рисками, сопряженных с Третьими сторонами.</p>
Рейтинг риска, сопряженного с Третьей стороной	Уровень риска взяточничества и коррупции, связанный с конкретной Третьей стороной или возникший в результате отношений с ней.
Сообщение о нарушении и/или злоупотреблении / Whistleblowing	Процесс информирования на основе обоснованных убеждений о попытке, подозрении или факте взяточничества и коррупции
Линейный менеджер	Непосредственный руководитель / Руководитель
ДРП	Департамент по работе с персоналом
Подразделение закупок	Управление договорного и тендерного сопровождения Департамента по управлению ресурсами
Подразделение Комплаенс / УСВК	Управление «Служба внутреннего контроля»
УКИК	Управление корпоративного имиджа и коммуникаций
ЕСП	База данных «Единый справочник поставщиков»

7. МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Настоящая Политика определяет руководящие принципы Банка по противодействию взяточничеству и коррупции. Банк проявляет абсолютную нетерпимость к любым проявлениям взяточничества и коррупции, запрещая их в любой форме, как прямой, так и косвенной. Кроме того, Банк обязуется активно противодействовать взяточничеству и коррупции в любой среде, в которой он работает, пропагандируя честность и свободный от коррупции способ ведения бизнеса среди широкого круга заинтересованных сторон. Банк и Группа:

- придерживаются принципа нулевой терпимости к любым проявлениям взяточничества и коррупции, запрещая их в любой форме, даже если такие действия

допускаются и/или не преследуются по законам стран, где Группа ведет свою деятельность;

- не допускает никакого поведения, связанного с предложением или принятием денежных средств или иных выгод — как напрямую, так и косвенно — с целью побудить к выполнению или вознаградить за выполнение какой-либо функции/действия либо за их неисполнение.

Указанные принцип обеспечивается адекватным процессом управления рисками и реализацией Программы по противодействию взяточничеству и коррупции, основные аспекты которой представлены ниже.

7.1. Оценка рисков

Методология оценки регуляторных (комплаенс) рисков, в том числе и в отношении области противодействия взяточничества и коррупции разрабатывается на уровне Группы.

Цель оценки рисков: выявить коррупционные риски, которым подвержен Банк в процессе своей деятельности; определить, насколько существующая система контроля управляет указанными рисками; определить уровень остаточного риска. Оценка рисков позволяет получить всестороннее представление о том, какие направления бизнеса или иные виды деятельности Банка наиболее подвержены коррупционным практикам, а также насколько существующие меры контроля эффективно снижают присущие этим рискам угрозы.

По факту проведения оценки рисков взяточничества и коррупции результаты такой оценки должны доводиться при участии LACO до сведения Председателя правления. Каждый результат оценки рисков взяточничества и коррупции должен быть передан на уровень Подразделения COMPLIANCE Группы.

7.2. Контроли

Для снижения рисков, связанных со взяточничеством и коррупцией, Банк осуществляет регулярный контроль первого и второго уровня.

Контроль первого уровня, который проводится с целью управления основными рисками взяточничества и коррупции, включает:

- контроль подарков и делового гостеприимства;
- контроль отношений с Третьими сторонами;
- контроль благотворительных взносов, спонсорских проектов, пожертвований и членских взносов;
- контроль мероприятий, связанных с трудовыми отношениями;
- контроль операций по слияниям, поглощениям и значительным инвестициям.

Контроль первого уровня может проводиться как ответственным за бизнес-направление, так и соответствующим менеджером или подразделением (например, Подразделением закупок, подразделением по работе с персоналом и т.д.).

Контроль второго уровня осуществляется в соответствии с каталогом контролей, утвержденным Руководителем по ABC Группы и другими подразделениями COMPLIANCE Группы, если это требуется. Контроль второго уровня проводится УСВК.

Банк, исходя из оценки рисков, а также действующего законодательства, может внедрять дополнительные меры контроля сверх минимальных требований настоящей Политики. Это касается первого и второго уровня контроля.

7.3. Обучение, осведомленность, культура

Одной из ключевых задач Программы ABC является создание и поддержание корпоративной культуры, в которой взяточничество и коррупция никогда не будут приемлемы. Для этого Банк активно инвестирует в повышение уровня знаний и осведомленности своих сотрудников.

Для обеспечения минимального уровня знаний Сотрудников в области противодействия взяточничеству и коррупции в Банке проводится обязательное обучение. Все Сотрудники обязаны проходить обучение по ABC не реже одного раза в два года, а новые Сотрудники – в течение трех месяцев с момента приема на работу. Регулярный контроль прохождения обучения осуществляется УСВК.

Программа обучения содержит информацию о внутренних правилах в области противодействия взяточничеству и коррупции, в том числе соответствующие контакты для сообщений о коррупции и порядок эскалации.

В большинстве случаев обучение проводится в онлайн-формате. Если это невозможно, организуются очные тренинги.

Каждый Сотрудник должен подтвердить прохождение обучения посредством онлайн-тестирования в конце курса. Уровень прохождения Сотрудником обязательных курсов по противодействию взяточничеству и коррупции является важным индикатором риска, который учитывается и отслеживается при проведении Контролей второго уровня.

7.4. Политики и письменные процедуры

Программа ABC предусматривает разработку и поддержание специальных внутренних регламентов, политик и процедур. Эти документы соответствуют действующему законодательству и стандартам Группы.

Минимальный стандарт соответствия для любых локальных политик или операционных инструкций определяется настоящей Политикой. Если требования, изложенные во внутренних нормативных документах, оказываются менее строгими, чем действующее законодательство, Сотрудники обязаны соблюдать более строгие нормы.

7.5. «Тон сверху»

Чтобы обеспечить должный уровень внимания и важности темы ABC для Сотрудников и поддержать корпоративную культуру, в которой взяточничество или коррупция никогда не будут приемлемы, высшее руководство Банка на регулярной основе подтверждает свою приверженность этим принципам и выступает в качестве лидеров мероприятий, направленных на повышение осведомленности и соблюдение антикоррупционных норм.

7.6. Высказывание опасений

Для выявления возможных случаев взяточничества или коррупции, поведения, нарушающего антикоррупционные законы и нормы, принципы настоящей Политики или внутренние антикоррупционные правила, Банк опирается на своих Сотрудников, клиентов, партнеров и Третьих сторон, с которыми Банк ведет бизнес. Банк активно призывает их высказывать обеспокоенность и сообщать о подозрениях в возможных случаях взяточничества или коррупции как можно раньше, включая:

- подозрения в коррупционных действиях;
- попытки или случаи коррупции;
- выявленные недостатки в системе предотвращения и снижения рисков коррупции.

Любые сообщения следует направлять соответствующему работнику по противодействию взяточничеству и коррупции через каналы, предусмотренные Политикой в области сообщений о нарушениях и/или злоупотреблениях. Банк использует различные каналы для сообщений, которые предусматривают также возможность анонимного информирования. Информация о доступных каналах размещена на веб-сайте Банка.

Банк гарантирует полную конфиденциальность личности заявителей (информаторов), а также защиту от дискриминации или преследования за направление сообщений о подозрениях. Анонимным сообщениям уделяется равное внимание.

Любые действия, направленные на незаконное раскрытие личности заявителя (информатора) или его преследование, рассматриваются как нарушение Политики и подлежат дисциплинарному разбирательству.

Банк обязуется расследовать все поступившие сообщения о взяточничестве и коррупции, за исключением случаев, когда информация недостаточна для начала расследования или является ложной.

7.7. Информирование руководства и предоставление отчетности

ЛАСО на регулярной основе отчитывается перед начальником УСВК, Руководителем по АВС Группы о статусе реализации локальной Программы АВС, а также обо всех событиях, имеющих отношение к АВС, в случае выявления соответствующих проблем.

ЛАСО готовит по крайней мере один раз в год периодическую отчетность (общий отчет) по вопросам эффективности Программы АВС и направляет ее Председателю Правления и (или) членам Правления, и (или) комитету по рискам взяточничества и коррупции (в случае его наличия), и (или) Подразделению Комплаенс Группы. Такая отчетность может быть объединена или включена в общую отчетность по вопросам Комплаенс.

7.8. Ведение учета

Все расходы и операции Банка должны быть точно и полностью зарегистрированы в бухгалтерских книгах и записях Банка. Любые нераскрытые или неучтенные счета, денежные средства, активы или сделки строго запрещены.

Принципы, описанные выше, основаны на приверженности Банка принципам честности и устойчивого ведения бизнеса. Посредством Политики и закрепленных в ней принципов высшее руководство прямо требует придерживаться ключевых ценностей честности, прозрачности и подотчетности. Эти принципы обязательны для выполнения во всех подразделениях и юрисдикциях, где Банк осуществляет свою деятельность, с целью формирования культуры соблюдения законодательства и предотвращения коррупции в любых ее формах.

8. РОЛИ И ОБЯЗАННОСТИ

8.1. Банк и Группа

Руководство Банка, включая Членов Правления и Наблюдательного Совета, также, как и руководство Группы, ответственны за создание общей культуры отношения к рискам в Банке и обеспечение контроля за требуемым поведением. В соответствии с этим они играют активную роль во внедрении стандартов, описанных в данной Политике.

В Банке, также, как и в Холдинговой компании, назначается сотрудник, отвечающий за реализацию Программы АВС.

8.2. Руководитель по АВС Группы

Руководитель по ABC Группы назначается среди работников функции "Conduct & Market Integrity Product Advisory Compliance" и отвечает за:

- разработку и внедрение программы по противодействию взяточничеству и коррупции Группы;
- поддержку и мониторинг внедрения документов, устанавливающих минимальные стандарты ABC;
- консультирование, координацию и контроль за реализацией Программы ABC в Банке и других компаниях Группы;
- предоставление консультаций и заключений по основным вопросам, связанным с противодействием взяточничеству и коррупции.

8.3. Local Anti-Corruption Officer / Anti-Bribery and Anti-Corruption Officer

Специальное должностное лицо, ответственное за противодействие взяточничеству и коррупции (LACO/ABC Officer) несет ответственность за:

- Разработку, внедрение, выполнение и контроль Программы ABC в соответствии с Программой ABC Группы и применимым законодательством РФ;
- координацию действий, направленных на корректное применение нормативных документов Банка и Группы в области противодействия взяточничеству и коррупции, и, в случае необходимости, разработку дополнений/уточнений в соответствии с нормами российского законодательства;
- консультирование по вопросам Программы ABC;
- консультирование и помощь в проведении Оценки регуляторных (комплаенс) рисков, включая анализ материалов, полученных в ходе оценки, и консультирование по Индикаторам риска («Red flags»);
- осуществление общего мониторинга за рассмотрением сообщений о фактах взяточничества и коррупции с привлечением Руководителя по ABC Группы, если это необходимо. С этой целью LACO имеет право проверять любые потенциальные или фактические случаи взяточничества и коррупции, запрашивать и проверять любые документы и информацию, при необходимости осуществлять эскалацию любого такого случая на уровень Председателя правления и/или любого члена Правления, а также обратиться в правоохранительные органы;
- адаптация документов Группы по ABC и их публикация в Банке.

LACO сообщает Начальнику Управления финансового мониторинга при наличии подозрений в отмывании денег, а также начальнику УСВК и Руководителю по ABC Группы в случае выявления серьезных фактов или попыток взяточничества и коррупции, с соблюдением применимых норм законодательства в области защиты персональных данных и банковской тайны.

8.4. Все Сотрудники

Все Сотрудники при исполнении своих должностных обязанностей ответственны за соблюдение требований данной Политики, соответствующих внутренних политик и процедур, а также норм применимого законодательства в области противодействия взяточничеству и коррупции.

Все Сотрудники, обязаны сообщать LACO о любом известном планируемом или совершенном коррупционном нарушении.

Сотрудники должны знать о Индикаторах риска («Red flags») и, при выявлении таковых, обратиться к LACO. Любые вопросы или сомнения, касательно возможных коррупционных нарушений, должны быть немедленно доведены, по имеющимся в Банке каналам коммуникации, до сведения LACO.

Любое сообщение о возможном коррупционном нарушении должно быть адресовано в соответствии с установленными процедурами Банка, при этом обязательно передано LACO, а также, в случае выявления признаков возможного нарушения в области легализации денежных средств, полученных преступным путем, начальнику Управления финансового мониторинга. Намеренное бездействие, в случае наличия информации о возможном коррупционном нарушении может повлечь за собой ответственность как для Сотрудника, так и для Банка. Сообщения о возможных коррупционных нарушениях могут быть также направлены на Горячую линию, в соответствии Политикой в области сообщений о нарушениях и/или злоупотреблениях.

9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПУБЛИЧНЫМИ ЛИЦАМИ

Любая деятельность Банка, связанная с Публичными лицами или связанными с ними лицами, может нести дополнительные репутационные риски и риски нарушения действующего законодательства. Общим правилом является обязательное согласование с LACO взаимодействие с Публичными лицами.

Согласование LACO необходимо при обмене Подарками, знаками Делового гостеприимства или другими материальными выгодами и услугами, независимо от их стоимости, в которых напрямую или косвенно участвуют Публичные лица. Заключение LACO должно быть получено до предложения, обещания или вручения подарка или предоставления делового гостеприимства.

Заключение LACO может выдаваться как специально, по отдельному случаю предоставления Подарка/Делового гостеприимства, так и обобщенно при Подарках/Деловом гостеприимстве до установленных лимитов стоимости или конкретных типах мероприятий (например, конференции, семинары, презентации и т.д.).

Связь с Публичным лицом также является фактором повышенного риска в отношениях с Третьими сторонами. Если известно, что Третья сторона является Публичным лицом, государственной компанией или связана с Публичным лицом, то это является Индикатором риска («Red Flag»), который должен быть детально оценен LACO.

Прием на работу или стажировку лиц, связанных с Публичным лицом, должен осуществляться исключительно в соответствии с общими правилами найма на работу, позволяющими убедиться в том, что кандидаты квалифицированы, соответствуют требованиям к позиции и не получают особых преференций. Такие принципы также применимы при процессах повышения в должности, установления размера компенсаций, бонусов и т.д.

10. СТИМУЛИРУЮЩИЕ ПЛАТЕЖИ

Стимулирующие платежи и «платежи за упрощение формальностей», даже на незначительную сумму, имеют коррупционную природу и запрещены. Банк не осуществляет и не приемлет, чтобы его Сотрудники или Третьи стороны предлагали, обещали, запрашивали, требовали, предоставляли или принимали какие-либо Стимулирующие платежи.

11. ПОДАРКИ И ДЕЛОВОЕ ГОСТЕПРИИМСТВО

Банк признает, что обмен Подарками и знаками Делового гостеприимства с целью выражения уважения, признательности или благодарности является нормальной и законной частью ведения бизнеса.

Однако в случаях, когда ценность или характер Подарка или Делового гостеприимства могут быть сочтены несоразмерными или необоснованными по отношению к обстоятельствам, они могут быть расценены как неправомерное влияние на получателя, и, следовательно, могут быть восприняты как коррупционное нарушение. Поэтому во избежание риска признания Подарков и Делового гостеприимства коррупционным нарушением необходимо соблюдать следующие принципы:

- Подарки и Деловое гостеприимство должны быть направлены исключительно на поддержание и укрепление общих деловых отношений или выражение признательности;
- запрещено обмениваться Подарками и Деловым гостеприимством, если они могут быть расценены как способ оказания влияния на получателя;
- запрещены Подарки наличными денежными средствами, а также их эквивалентами (например, подарочными и предоплаченными картами);
- Подарки и Деловое гостеприимство выше лимита, установленного внутренними нормативными документами, требуют предварительного согласования с Линейным менеджером (непосредственным руководителем);
- подарки и деловое гостеприимство для Публичных лиц или лиц, связанных с Публичными лицами, должны быть предварительно согласованы с LACO;
- подарки и деловое гостеприимство должны соответствовать требованиям законодательства стран, как дарящего (принимающего, приглашающего), так и получателя (гость, приглашенный);
- Сотрудникам строго запрещено принимать Подарки или приглашения в том случае, если Подарок или приглашение может оказать влияние на выполнение ими служебных обязанностей.

Все расходы, связанные с Подарками и Деловым гостеприимством, должны быть задокументированы надлежащим образом и достоверно отображены в бухгалтерском учете. Любые нераскрытые или незарегистрированные счета, средства, активы или транзакции строго запрещены.

Банк ведет Реестр подарков и знаков делового гостеприимства, требующих согласования или регистрации (далее – «Реестр»), для целей сохранения основной информации о каждом согласовании и для обеспечения возможности осуществления соответствующего контроля.

Более подробная информация об операционных шагах и пороговых значениях приведена в Приложении 1.

12. ОЖИДАНИЕ СОБЛЮДЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННЫХ МЕР КОНТРАГЕНТАМИ

В ходе своей бизнес-деятельности Банк выстраивает большое количество взаимоотношений с контрагентами. В связи с тем, что в ряде стран, согласно национальному законодательству, Группа может быть привлечена к ответственности за коррупционное нарушение, совершенное контрагентом, подобные отношения имеют высокую степень риска вовлечения в коррупционное нарушение или же могут восприниматься как таковое.

Поэтому для эффективного управления риском коррупционных нарушений со стороны контрагентов Банк требует от всех Третьих сторон соблюдать применимые нормы

законодательства, в том числе местные законы и законы, имеющие экстерриториальную применимость.

Банк призывает каждую Третью сторону ознакомиться с Политикой, которая представлена в открытом доступе на сайте Банка³ (или предоставляется по иным официальным каналам связи).

Требования Банка, связанные с соблюдением Третьими сторонами Политики, выражаются в форме Оговорки о противодействии взяточничеству и коррупции (Приложение 3), которая должна быть включена в письменные соглашения и договоры с Третьими сторонами. Оговорка включает право Банка приостанавливать или прекращать отношения всякий раз, когда известно или существует подозрение об участии какого-либо из контрагентов во взяточничестве или коррупции. Исключения подлежат согласованию с ЛАСО.

Все платежи Банка за поставленные товары, оказанные услуги и выполненные работы осуществляются исключительно на справедливых и законных основаниях. Выплачиваемые денежные средства ни при каких обстоятельствах не могут принимать форму взятки (коммерческого подкупа) или быть направлены на любые коррупционные цели, в том числе с использованием любых третьих лиц.

Банк поощряет всех контрагентов, которые внедряют аналогичную Программу ABC с учетом требований применимого законодательства.

13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С КОНТРАГЕНТАМИ

Осуществление платежей контрагенту при наличии информации, что вся уплаченная сумма или ее часть будет использована в коррупционных целях, может привести к административной и уголовной ответственности. Поэтому Банк управляет отношениями с Третьими сторонами на основе оценки коррупционных рисков.

Банк устанавливает порог значимости для определения годовой стоимости услуг/продукции/работ, ниже которой коррупционные риски не являются существенными и не требуют осуществления Комплексной проверки и применения контролей⁴ (Приложение 1).

До установления отношений с Третьими сторонами необходимо произвести Комплексную проверку, по завершении которой Третьей стороне присваивается уровень коррупционного риска. Для всех отношений с Третьими сторонами выше установленного порога значимости должен быть присвоен один из трех уровней риска – НИЗКИЙ, СРЕДНИЙ или ВЫСОКИЙ. Присвоение уровня риска Третьей стороне является обязанностью Бизнес-спонсора/Владельца бюджета/Подразделения закупок, которые инициируют отношения с Третьей стороной (Приложение 1).

Целью Комплексной проверки является получение разумной уверенности в том, что Третья сторона не производит коррупционные платежи, и что деловые отношения являются нормальными и законными. Надлежащая проверка должна быть задокументирована так, чтобы выполняющий ее Бизнес-спонсор/Владелец бюджета/Подразделение закупок или УСВК могли ясно продемонстрировать, что доверие Третьей стороне оправдано.

При установлении отношений заключаемый договор с Третьей стороной должен включать Оговорку о противодействии взяточничеству и коррупции (Приложение 3). В случае, если из-

³ https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/issuer-additional.html#%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B8%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D1%80%D1%80%D1%83%D0%BF%D1%86%D0%B8%D0%B8_2

⁴Если на момент заключения сделки стоимость поставки/услуги неизвестна, проведение Комплексной проверки является обязательным.

за каких-либо юридических ограничений подписание договора с Третьей стороной невозможно, должно быть получено письменное подтверждение о соблюдении требований применимого антикоррупционного законодательства.

Для всех долгосрочных отношений присвоенный уровень риска должен периодически подтверждаться или изменяться путем повторного проведения Комплексной проверки. Подробные инструкции по осуществлению оценки уровня коррупционного риска, проверки благонадежности, соответствующие анкеты, а также специальные положения для включения в договоры описаны в Приложении 1.

14. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ, СПОНСОРСТВО, ПОЖЕРТВОВАНИЯ И ЧЛЕНСКИЕ ВЗНОСЫ

Банк, в соответствии с принципами корпоративной социальной ответственности, оказывает благотворительную и спонсорскую помощь тем, кто в этом нуждается.

Ни в каких случаях благотворительные взносы, спонсорство, пожертвования или членские взносы не могут быть использованы в коррупционных целях.

Все мероприятия, связанные с благотворительностью и пожертвованиями, осуществляются добросовестно и не направлены на получение какого-либо коммерческого или другого преимущества характера «услуга за услугу», которое может считаться ненадлежащим. Спонсорство по своему характеру может быть осуществлено с целью получения коммерческого преимущества прозрачным и законным способом.

В случае, если выявлены признаки повышенного риска возможных коррупционных нарушений при оказании благотворительной помощи, пожертвования, спонсорства или оплате членских взносов осуществление таких платежей может быть произведено только после дополнительной Комплексной проверки.

Политические пожертвования в любой материальной или нематериальной форме запрещены.

15. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С УПРАВЛЕНИЕМ ПЕРСОНАЛОМ

Мероприятия, проводимые Департаментом по работе с персоналом (P&C), такие как предложение трудоустройства или стажировки, повышение в должности и организация тренингов, считаются ценными, и поэтому предоставление, предложение, обещание таких услуг для целей получения или сохранения необоснованного делового преимущества считается коррупционным нарушением.

Банк осуждает все виды неэтичной деятельности в области управления персоналом, которые нарушают принципы объективности, компетентности, профессионализма и предоставления равных возможностей вне зависимости от того, попадают ли они под формальное определение взяточничества и коррупции.

Любые действия P&C в отношении лица, прямо или косвенно связанного с клиентом, деловым партнером либо третьим лицом, связанным с Группой, или Публичным лицом либо со связанным с Публичным лицом, должны осуществляться исходя из профессиональных качеств кандидата, на основе обычного конкурентного процесса (где это применимо), объективной оценки и должны быть задокументированы надлежащим образом с указанием, что решение по данному конкретному действию не было основано на просьбе вышеуказанного третьего лица.

С целью исключения обвинений во взяточничестве или коррупции все методы управления персоналом, включая, но не ограничиваясь, предложением о трудоустройстве как на полный рабочий день, так и на неполный рабочий день, предложением стажировки, как

оплачиваемой, так и неоплачиваемой, предоставлением возможности для обучения или развития, а также перевода на другую должность или рассмотрением компенсации должны производиться исключительно исходя из профессиональных качеств кандидата и, когда это применимо, посредством конкурентного процесса.

16. Слияния, поглощения и приобретение значительной доли

Когда Банк участвует в сделках по слиянию, поглощению или Значительной инвестиции, которые приводят к некоторой степени контроля над целевым объектом, возникают следующие риски:

- другая компания, участвующая в слиянии, вовлечена или продолжает быть вовлеченной во взяточничество или коррупцию;
- целевая компания или компания, в которую осуществляются Значительные инвестиции, была вовлечена или продолжает быть вовлечена во взяточничество или коррупцию.

Во многих юрисдикциях компания-преемник, являющаяся результатом слияния, приобретения, Значительных инвестиций или реорганизации, берет на себя обязательства предшественников, включая все виды административной и уголовной ответственности за возможные случаи взяточничества и коррупции. Другие риски включают репутационные риски и риски прямого ущерба от потери бизнеса, ранее полученного путем коррупции.

Для того, чтобы управлять данными рисками Банк осуществляет следующие действия по их снижению:

- предварительная проверка благонадежности и выявление коррупционных рисков;
- принятие решений о включении всех необходимых антикоррупционных оговорок;
- внедрение надежной Программы по противодействию взяточничеству и коррупции в целевой компании после совершения сделки с целью минимизации вероятности возникновения коррупционных нарушений в будущем.

Эти правила применяются ко всем сделкам, когда Банк участвует в слиянии, поглощении или инвестирует в целевую компанию или в любой другой деятельности по реорганизации, включая процесс реструктуризации кредита, который приводит к получению контроля или значительной степени влияния на другую компанию, например, через полномочия назначать членов контрольных и исполнительных органов, путем использования прав вето и т. д.

Во избежание сомнений данная глава Политики не применяется к:

- внутригрупповым операциям;
- слияниям и поглощениям, в которых Банк играет только роль консультанта или предоставляет услуги своим клиентам;
- транзакциям, осуществляемым Банком в ходе коммерческой торговли для собственной выгоды или для целей хеджирования.

Коррупционные риски, связанные с привлечением третьих лиц в процессе слияния, поглощения или Значимых инвестиций, охватываются главами, касающимися управления отношениями с Третьими сторонами.

Целью проведения Комплексной проверки в процессе слияния, поглощения или инвестирования является определение вероятности наличия совершенных или текущих

коррупционных нарушений в целевой компании либо у других участников сделки. Подробные рекомендации в части методологии проведения антикоррупционных проверок приведены в соответствующих внутренних нормативных документах.

Окончательное решение о целесообразности проведения сделки должно основываться на результатах проведенной Комплексной проверки.

В случае выявления в ходе Комплексной проверки существенных коррупционных рисков необходимо принять решение о дальнейших мерах по минимизации таких рисков после совершения сделки. Такие меры могут включать: получение специальных юридических консультаций, пересмотр контрактов, имеющих признаки коррупционных нарушений, увольнение сотрудников или прекращение отношений с деловыми партнерами целевой компании, которые могли быть вовлечены в коррупционные нарушения целевой компании, информирование соответствующих правоохранительных органов и т.д.

После завершения сделки в случае, если приобретенный контроль над целевой компанией позволяет осуществить полную интеграцию, процесс интеграции должен, в том числе включать внедрение основных компонентов Программы ABC.

17. ДИСЦИПЛИНАРНЫЕ САНКЦИИ И ПОСЛЕДСТВИЯ

Банк гарантирует, что любое поведение, нарушающее принципы настоящей Политики, а также любые подозрения или возможный факт коррупции, будут оценены и при необходимости расследованы.

Потенциальные дисциплинарные санкции и последствия:

- 1) Сотрудник, вовлеченный в коррупцию, способствующий ее совершению или действующий вразрез с применимыми нормами и/или настоящей Политикой, а также связанной Программой ABC:
 - может быть подвергнут дисциплинарным взысканиям, в соответствии с внутренними нормативными документами, а также договорами и соглашениями, регулирующими трудовые отношения. Санкции дифференцируются в зависимости от степени вовлечения Сотрудника, а в наиболее серьезных случаях возможно увольнение;
 - информация о вовлечении Сотрудника в коррупцию, будет направлена Банком в правоохранительные органы для расследования любого поведения, признанного подозрительным.
- 2) Банк прекращает любые формы отношений с контрагентами, которые в рамках взаимодействия с Банком и Группой нарушают антикоррупционные нормы, предусмотренные положениями договоров. Банк оставляет за собой право сообщить о любом поведении, которое покажется подозрительным, в правоохранительные органы.

18. СООБЩЕНИЕ О ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ НАРУШЕНИЯХ

Банк формирует корпоративную культуру, основанную на этичном поведении и принципах надлежащего корпоративного управления, предоставляет соответствующие каналы связи для передачи сообщений о недопустимом поведении.

Если Сотрудник или Третья сторона подозревают, что какое-либо лицо участвует или участвовало во взяточничестве и коррупции, об этом необходимо немедленно сообщить через доступные каналы сообщения о нарушениях Банка.

19. ОТЧЕТНОСТЬ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ

Банк включает в свой «Нефинансовый и Интегрированный отчет»⁵ (*Non-Financial and Integrated Report*) информацию о противодействии взяточничеству и коррупции в соответствии с директивой CSRD (*Corporate Sustainability Reporting Directive*) и стандартами ESRS (*European Sustainability Reporting Standards*). Руководителем по ABC Группы установлен полугодовой период отчетности с целью осуществления контроля за антикоррупционной деятельностью на уровне всей Группы и Банка.

20. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 – Управление рисками взяточничества и коррупции

Приложение 1А – Форма запроса и согласования Подарков и Делового гостеприимства

Приложение 2 – Анкета комплексной проверки ABC Третьей стороны

Приложение 2А – Детализация индикаторов риска («RED FLAGS»)

Приложение 3 – Оговорка о противодействии взяточничеству и коррупции

Приложение 4.А – Антикоррупционная декларация

Приложение 4.В – Анкета комплексной проверки ABC — благотворительные пожертвования, спонсорская помощь и членские взносы

Приложение 5 – Антикоррупционная анкета M&A

Приложение 6 – Реестр контрагентов

Приложение 7 – Вопросы и ответы: правила в отношении Подарков и Делового гостеприимства

Приложение 8 – Меморандум о централизованных мероприятиях

Приложение 9 - Антикоррупционная анкета — Трудоустройство

Приложение 10 - Форма антикоррупционной проверки процесса найма

Приложение 11 - Расходы, исключенные из комплексной проверки ABC

⁵ Отчетность предоставляется с использованием решения Группы: Tagetik ESG CPM.