

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
АО ЮниКредит Банка
от 29 августа 2018 г.
Протокол № 22С/2018

ПОЛИТИКА
АО ЮНИКРЕДИТ БАНКА
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

Содержание	
1	ВВЕДЕНИЕ 3
1.1	Цели 3
1.2	Область применения 3
1.3	Роли и обязанности 3
1.3.1	Группа ЮниКредит и Компании Группы 3
1.3.2	Руководитель направления по противодействию коррупции и взяточничеству Группы 4
1.3.3	Сотрудник, ответственный за противодействие коррупции в Банке 4
1.3.4	Все сотрудники Группы ЮниКредит 5
1.4	Термины и сокращения 5
2	ПРИНЦИПЫ ГРУППЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И ВЗЯТОЧНИЧЕСТВУ 10
2.1	Общие принципы 10
2.1.1	Нулевая толерантность к коррупции 10
2.1.2	Обязательства по противодействию коррупции и взяточничеству 10
2.1.3	Обязательства по соблюдению норм применимого законодательства 10
2.2	Антикоррупционные стандарты 11
2.2.1	Взаимодействие с публичными должностными лицами 11
2.2.2	Платежи за упрощение формальностей 11
2.2.3	Благотворительность, спонсорство, пожертвования 11
2.2.4	Риски, связанные с управлением персоналом 12
2.2.5	Слияния, поглощения и приобретение значительной доли 12
2.2.6	Подарки и представительские расходы 13
2.2.7	Требования к разработке антикоррупционных мер контрагентами Банка 14
2.2.8	Управление рисками взаимоотношений с контрагентами 14
3	ПРОГРАММА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И ВЗЯТОЧНИЧЕСТВУ 15
3.1	Оценка коррупционных рисков 16
3.2	Политики и процедуры 16
3.3	Вовлеченность высшего руководства 17
3.4	Контроли 17
3.5	Сообщение о потенциальных нарушениях 17
3.6	Отчетность перед руководством и периодичность информирования 18
3.7	Документирование 18

1 ВВЕДЕНИЕ

1.1 Цели

Целями настоящей Политики по противодействию коррупции (далее – Политика) являются:

- декларирование Группой обязательств по противодействию взяточничеству и коррупции, а также соответствие нормам применимого антикоррупционного законодательства;
- определение принципов выявления и предотвращения потенциальных коррупционных нарушений в целях защиты целостности и репутации Группы ЮниКредит;
- информирование о принципах противодействия коррупции и взяточничеству сотрудников Группы и контрагентов;
- описание программы по противодействию коррупции и взяточничеству, применяемой всеми Компаниями Группы.

1.2 Область применения

Политика отменяет и заменяет предыдущую версию групповой политики от 20.07.2016.

Настоящая Политика применима ко всем членам стратегических, контрольных и исполнительных органов Компаний Группы, постоянным и временным сотрудникам, связанным агентам (например, финансовым консультантам), далее именуемым – «сотрудники». Политика распространяется на все бизнес-процессы Группы и применяется в той части, которая не противоречит законодательству Российской Федерации и нормам международного права. В случае, если нормы локального законодательства устанавливают более жесткие требования, чем принципы Политики, то применяются более жесткие требования.

Для целей регулирования внутренних процессов и процедур в Компаниях Группы Политика должна применяться совместно с другими действующими внутренними нормативными документами в области противодействия коррупции и взяточничеству.

Политика и связанные с ней нормативные документы должны применяться совместно с действующей политикой Группы по регулированию сообщений о правонарушениях, а также с соответствующими локальными внутренними правилами.

В случае необходимости определения правил поведения и принципов деловой этики в рамках противодействия коррупции и взяточничеству Политика должна применяться совместно с действующим Кодексом Делового Поведения, а также соответствующим Кодексом Этики там, где это применимо (например, в Италии).

Политика должна быть размещена в открытом доступе для внешних контрагентов с целью информирования их о принципах противодействия коррупции и взяточничеству, которым следует Группа ЮниКредит.

Политика не затрагивает вопросы противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, мошенничеству, нарушениям принципов добросовестной конкуренции и другим нарушениям, которые могут быть связаны со взяточничеством и коррупцией. Вышеуказанные вопросы отражены в других внутренних нормативных документах Группы.

1.3 Роли и обязанности

1.3.1 Группа ЮниКредит и Компании Группы

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

В Компаниях Группы, как и в Холдинговой компании, должен быть назначен

ответственный за реализацию Программы противодействия коррупции и взяточничеству – Сотрудник, ответственный за противодействие коррупции и взяточничеству. Компании Группы, не имеющие управления Комплаенса в силу своего размера, могут назначить Сотрудника, ответственного за противодействие коррупции и взяточничеству, общего для нескольких компаний, либо эту роль может выполнять Сотрудник материнской компании.

1.3.2 Руководитель направления по противодействию коррупции и взяточничеству Группы

Руководитель направления по противодействию коррупции и взяточничеству Группы, назначаемый внутри подразделения по противодействию финансовым преступлениям холдинговой компании отвечает за следующее:

- разработку и внедрение Групповой Программы по противодействию коррупции и взяточничеству;
- поддержку и мониторинг внедрения Групповых нормативных документов, устанавливающих минимальный набор требований и стандартов в данной области;
- консультирование, координацию и контроль реализации Программы по противодействию коррупции и взяточничеству в компаниях Группы;
- предоставление рекомендаций и заключений по основным вопросам, связанным с противодействием коррупции и взяточничеству.

1.3.3 Сотрудник, ответственный за противодействие коррупции в Банке

Сотрудник, ответственный за противодействие коррупции в Банке, отвечает за следующее:

- определение, внедрение, выполнение и контроль исполнения Программы по противодействию коррупции и взяточничеству в соответствии с программой Холдинга;
- координацию мероприятий, направленных на корректное применение нормативных документов Группы в области противодействия коррупции и взяточничеству, и, в случае необходимости, разработку дополнений/уточнений в соответствии с нормами Российского законодательства;
- консультирование по вопросам применения Программы по противодействию коррупции и взяточничеству;
- оказание содействия сотрудникам при проведении проверки благонадежности контрагентов, включая оценку материалов, полученных вовремя проведения проверки, и консультирование в отношении вызывающих подозрение фактов (Красных Флагов);
- осуществление общего мониторинга внутренних корпоративных расследований по возможным коррупционным нарушениям, привлекая в случае необходимости Руководителя направления по противодействию коррупции и взяточничеству Группы. Для данных целей сотрудник, ответственный за противодействие коррупции, должен иметь возможность участвовать в расследовании предполагаемых или совершенных коррупционных нарушений, запрашивать и проверять любые документы, осуществлять эскалацию подобных случаев на уровень Председателя Правления и/или любого другого Члена Правления, и, если необходимо, на уровень соответствующих органов власти;
- перевод (при необходимости), публикацию и распространение Групповой политики по противодействию коррупции и взяточничеству через официальные каналы связи.

Сотрудник, ответственный за противодействие коррупции в Банке, должен осуществлять связь с Начальником Управления финансового мониторинга Банка и сообщать о любых подозрениях о случаях легализации денежных средств, полученных преступным путем, а также с Руководителем направления по противодействию коррупции и взяточничеству Группы в случае выявления существенных попыток осуществления либо уже совершенных

коррупционных нарушений, соблюдая применимые нормы законодательства в области защиты персональных данных и банковской тайны.

1.3.4 Все сотрудники Группы ЮниКредит

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 коррупции и взяточничеству.

Все сотрудники обязаны сообщать Сотруднику, ответственному за противодействие коррупции в Банке, или Начальнику Управления комплаенса о любом известном планируемом или совершенном коррупционном нарушении.

Сотрудники обязаны знать признаки возможных коррупционных нарушений - Красные Флаги и, при выявлении таковых, обратиться к Сотруднику, ответственному за противодействие коррупции в Банке, либо к сотруднику Управления финансового мониторинга. Любые вопросы или сомнения, касающиеся возможных коррупционных нарушений, должны быть немедленно доведены по имеющимся в Банке каналам коммуникации до сведения Сотрудника, ответственного за противодействие коррупции в Банке.

Любое сообщение о возможном коррупционном нарушении должно быть адресовано в соответствии с установленными процедурами Банка, но при этом в первую очередь передано Сотруднику, ответственному за противодействие коррупции, а также, в случае выявления признаков возможного нарушения в области легализации денежных средств, полученных преступным путем, в Управление финансового мониторинга Банка. Непредоставление подобной информации может повлечь за собой ответственность как для сотрудника, так и для Группы. Сообщения о возможных коррупционных нарушениях могут быть также направлены на Горячую линию в соответствии с установленной в Банке процедурой.

1.4 Термины и сокращения

Термин	Определение
Консультанты	Лица или организации, предоставляющие услуги и консультации по представлению интересов организации по отношению к другому лицу, деловому и / или государственному должностному лицу
Агенты	Лица или организации, уполномоченные действовать от имени или иным образом представлять ЮниКредит при осуществлении своей деятельности
Программа по противодействию коррупции и взяточничеству	Комплекс мер, направленных на выявление и снижение рисков совершения коррупционных нарушений
Взяточничество и коррупция	Предоставление, предложение, обещание, получение, требование или запрос (прямой или косвенный) денежных или неденежных, материальных или нематериальных выгод для получения или сохранения неоправданного преимущества в ходе ведения бизнеса вне зависимости от того, является ли получатель иностранным гражданином или гражданином РФ, ПДЛ или лицом, которое действует для компании, вне

	зависимости от места совершения взяточничества и коррупции и вне зависимости от того, приводит ли результат такого взяточничества и коррупции к фактическому неоправданному преимуществу или ненадлежащему выполнению функции или деятельности
Представительские расходы	Связь между принимающей стороной и гостем, в соответствии с которой принимающая сторона обеспечивает потребности гостя без взимания платы (полной или частичной). Примером представительских расходов могут служить оплата расходов на размещение, транспорт, питание, тренинги, приглашения на мероприятия и конференции. Представительские расходы могут включать в себя <i>развлечения</i> , т.е. организованную деятельность, направленную на то, чтобы обеспечить интерес, удовольствие или развлечение для кого-либо, например, посещение социального или спортивного мероприятия, театра и т. д.
Благотворительность и пожертвования	Добровольная деятельность по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) помощи нуждающимся. Может быть как в денежной, так и в иных формах (передача имущества, активов, предоставление услуг).
Подрядчики	Неподконтрольные Банку лица или организации, которые предоставляют услуги Банку по контракту
Контроль	Процесс, призванный обеспечить разумную уверенность в соблюдении действующего законодательства и внутренних правил ЮниКредит, а также снизить риск взяточничества и коррупции
Коррупция (правонарушение)	Коррупционное правонарушение включает в себя не только совершение взяточничества и коррупции, но и попытку, подстрекательство и помощь. Оно приводит к уголовному преследованию лиц - участников, административному или уголовному преследованию их руководителей, если они нарушили свои обязанности, а также высшего руководства компании или самой компании
Проверка благонадежности	Задokumentированный процесс, предпринимаемый для определения, насколько беспристрастен контрагент и воздержится ли он от взяточничества и коррупции
Платежи за упрощение формальностей	Платежи, которые осуществляются с целью обеспечения или ускорения обязательных действий сотрудника(-ов) Банка, иных юридических лиц и государственных органов, которые взаимодействуют с Банком, на которые плательщик уже имеет право. Для целей данной Политики подобные платежи являются формой взяточничества и коррупции и также запрещены
Фаворитизм	Практика несправедливого преференциального отношения к лицу или группе лиц (например, при принятии на работу). <i>Кумовство</i> - форма фаворитизма по отношению к родственникам или друзьям. Фаворитизм или кумовство по

	отношению к лицам, связанным с государственными должностными лицами, клиентами или лицами, которые действуют от имени компании или в качестве доверителя, являются формой взяточничества и коррупции
Подарок	Любая ценность (например, деньги, услуги, кредиты или иные льготы), которые не являются деловым гостеприимством и намеренно передаются кому-либо без оплаты за него
Компании Группы	Юридические лица, прямо или косвенно контролируемые ЮниКредит С.п.А.
Группа	Группа ЮниКредит, состоящая из ЮниКредит С.п.А. и Компаний Группы, также именуемая «Группа ЮниКредит»
Холдинговая Компания	ЮниКредит С.п.А., также именуемая ЮниКредит
Посредники	Лица или организации, не являющиеся сотрудниками Банка, которые осуществляют деятельность по представлению или развитию нового бизнеса, сохранению или построению существующего бизнеса или получению лицензий, разрешений или любых других нормативных документов в пользу компаний Группы
Партнеры по совместному предприятию или консорциуму	Лица или организации, которые заключают соглашение с ЮниКредит с целью объединения ресурсов для достижения общих задач
Лица, ассоциируемые с ПДЛ (косвенные выгоды для ПДЛ)	Лица, которые тесно связаны с публичными должностными лицами таким образом, что воздействие на них фактически должно рассматриваться как воздействие на само ПДЛ с целью оказания косвенного влияния. К ним могут относиться близкие члены семьи (супруги, дети, родители или братья и сестры) или ближайшее окружение (личные консультанты или принадлежащие / контролируемые юридические лица)
Политические пожертвования	Пожертвование, сделанное наличными или в натуральной форме в политических целях. Пожертвования в натуральной форме включают в себя подарки в виде собственности или услуг, рекламные мероприятия или промо-акции в поддержку политической партии или физического лица, покупку билетов на мероприятия по привлечению средств, пожертвования научно-исследовательским организациям, тесно связанным с политической партией, а также освобождение сотрудников от рабочих обязанностей для проведения политической кампании или участия в выборах
Публичное должностное лицо (ПДЛ)	Это физическое лицо, которое работает, назначается или избирается для выполнения каких-либо законодательных, административных, судебных или иных государственных функций в рамках: а) любой страны или территории. Также имеется в виду любая административная единица такой страны или территории и организации, объединяющие более одной страны или территории;

b) любого государственного учреждения, департамента или ведомства этой страны или территории, в том числе любой административной единицы такой страны или территории, а также организаций, объединяющих более одной страны или территории;

с) любого предприятия, организации или юридического лица, принадлежащего или контролируемого любым из вышеперечисленных объектов. Это касается государственных или контролируемых государством компаний. Как правило, организация считается контролируемой государством, если со стороны государства наличествует хотя бы один из этих признаков:

- Более 50% собственности
- контроль числа голосующих акций
- контроль в Совете
- другие признаки контроля (например, золотая акция, демонстрация контроля со стороны правительства).

Сюда также относятся центральные банки, фонды национального благосостояния и любые коммерческие предприятия, которые, в свою очередь, принадлежат или контролируются правительственной организацией.

Не все работники такого рода организаций должны рассматриваться в качестве ПДЛ, поскольку необходимо фактически определить, выполняет ли соответствующее лицо законодательную, административную, судебную или иную публичную функцию. Показателем этого могут быть право принятия решений и юридического представительства в отношении вышеуказанных функций (например, высшее руководство, генеральный директор, финансовый директор публичной компании должны рассматриваться иначе, нежели обычный сотрудник такой компании, не имеющий полномочий подобного рода);

d) любой публичной Международной организации (ООН, Европейского Союза, Всемирного банка, Международного валютного фонда и т. д.)

ПДЛ также являются (если о таковых известно) выступающие в официальном качестве члены любой королевской семьи, должностные лица политических партий и кандидаты на государственные должности.

В качестве ПДЛ рассматриваются должностные лица или сотрудники организаций, осуществляющих регулятивный надзор, имеющие следственные или дисциплинарные полномочия в отношении любых Компаний Группы ЮниКредит, вне зависимости от форм собственности или контроля над такими организациями.

	<p>ПДЛ, которое действует в сугубо частной роли по отношению к банку не должно рассматриваться в качестве ПДЛ, если только предполагаемая выгода не предназначается или не может быть воспринята попытка повлиять на получателя в его публичной роли.</p> <p>Тем не менее, лицо не перестает считаться ПДЛ, если оно действует в частном порядке</p>
Красный флаг	Обстоятельство или факт, который выступает в качестве предупредительного сигнала и является признаком повышения риска реализации коррупционного нарушения
Оценка риска	Задokumentированный систематический процесс оценки ожидаемой вероятности и возможных последствий взяточничества и коррупции, анализа и приоритизации выявленных рисков и оценки действующих мер контроля на предмет их пригодности и эффективности для снижения рисков
Поставщики услуг	Физические или юридические лица, предоставляющие Группе функциональную или иную поддержку (услуги связи, логистики, хранения, обработки и т.д.)
Спонсорство	Транзакция, предусматривающая выплату в обмен на предоставление коммерческих возможностей, связанных с проводимым мероприятием. Плата за спонсорство может осуществляться как в денежной, так и в иной форме. Спонсорство, в отличие от благотворительности, является коммерческой сделкой и выполняется с ожиданием коммерческой выгоды для спонсора после проведенного мероприятия.
Поставщики и вендоры	Физические или юридические лица, поставляющие товары и услуги Группе ЮниКредит. Рисками взаимоотношений с поставщиками / подрядчиками являются проводимые ими платежи и обеспечение личной выгоды сотруднику Группы в обмен на помощь в рамках его бизнес-компетенции.
Контрагент	<p>Контрагентом может являться совместное предприятие / партнеры по консорциуму, агент, консультант, подрядчик, поставщик товаров либо услуг, посредник, вендор или иное лицо, выполняющее аналогичные задачи или функции.</p> <p>Для целей настоящей политики рисками являются следующие ситуации, связанные с контрагентами:</p> <ul style="list-style-type: none"> * контрагенту выплачивается гонорар и; * в результате Группа получает или сохраняет деловое предприятие, а также любые иные преимущества или возможности. <p>Рисками взаимоотношений с контрагентами являются коррупционные платежи с их стороны и обеспечение личной выгоды сотруднику Группы в обмен на помощь в рамках его бизнес-компетенции.</p> <p>Отношения, в которые сотрудники и клиенты вступают исключительно как конечные пользователи продуктов Группой ЮниКредит, не подпадают под сферу действия процедур управления рисками, связанными с контрагентами.</p>

Оценка риска, связанного с третьим лицом	Уровень риска взяточничества и коррупции, связанного или возникающего в результате отношений с контрагентом
Сообщение о правонарушениях	Процесс информирования, исходя из разумных побуждений, о попытке, подозрении или факте взяточничества и коррупции.

2 ПРИНЦИПЫ ГРУППЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И ВЗЯТОЧНИЧЕСТВУ

2.1 Общие принципы

Принципы, описанные в данной Политике, основываются на стремлении Группы ЮниКредит к устойчивому и целостному подходу ведения бизнеса.

Посредством данной Политики и заложенных в неё принципов руководство Группы обязует всех сотрудников во всех компаниях Группы и во всех юрисдикциях, где Группа ведет свой бизнес, придерживаться фундаментальных требований целостности, прозрачности, ответственности и подотчетности, а также способствовать внедрению культуры комплаенса, при которой коррупция и взяточничество неприемлемы ни при каких обстоятельствах.

2.1.1 Нулевая толерантность к коррупции

Группа придерживается принципа нулевой толерантности к коррупционным нарушениям и запрещает их во всех формах (прямой и косвенной). Группа не приемлет вовлечение своих сотрудников или третьих лиц, находящихся в каких-либо отношениях с Группой, в какие-либо коррупционные нарушения.

Придерживаясь принципа нулевой толерантности к взяточничеству и коррупции, Группа подтверждает, что по любому нарушению принципов данной Политики, а также по любому сообщению о возможном коррупционном нарушении будет проведена проверка и при необходимости внутреннее корпоративное расследование, а также применены меры дисциплинарного взыскания в дополнение к мерам, предусмотренным применимым законодательством. Компания гарантирует, что к сотруднику, отказавшемуся от участия в коррупционном нарушении, даже если такой отказ может повлечь потери для бизнеса Группы, либо передавшему сообщение о возможном, планируемом или совершенном коррупционном нарушении, не будут применены штрафы, понижение в должности или какие-либо наказания / преследования.

Вышеперечисленные принципы реализуются в процессе надлежащего управления рисками и путем внедрения Программы противодействия взяточничеству и коррупции во всех компаниях Группы.

2.1.2 Обязательства по противодействию коррупции и взяточничеству

Группа обязуется проактивно бороться со взяточничеством и коррупцией в среде, в которой она ведет свою деятельность, в том числе посредством продвижения принципа нулевой толерантности к коррупционным нарушениям среди контрагентов и третьих лиц.

Группа стремится быть примером среди участников рынка, внедряя лучшие стандарты и практики по противодействию коррупции и взяточничеству, инвестируя в обучение и повышая осведомленность своих сотрудников.

Группа прилагает все усилия для предотвращения взяточничества и коррупции среди своих контрагентов. Группа оставляет за собой право воздержаться от взаимоотношений с контрагентом, если выявлены признаки возможного коррупционного нарушения в деятельности контрагента.

2.1.3 Обязательства по соблюдению норм применимого законодательства

Группа имеет широкое географическое присутствие и обязуется соблюдать местное законодательство во всех регионах присутствия.

2.2 Антикоррупционные стандарты

2.2.1 Взаимодействие с публичными должностными лицами

Любые виды деятельности Банка, связанные с публичными должностными лицами или лицами, ассоциируемыми с ПДЛ, могут иметь дополнительные репутационные риски и повышенные риски нарушения применимого законодательства. Общим правилом является обязательное согласование с Управлением комплаенса (далее «Комплаенс») нижеперечисленных мероприятий.

Согласование Комплаенса необходимо при дарении / получении подарков, осуществлении представительских расходов / делового гостеприимства или оказании любых других услуг, которые могут предоставляться прямо или косвенно от имени Банка в адрес ПДЛ. Заключение Комплаенса должно быть получено до того, как будут предложены, обещаны или переданы подарки, или оказаны услуги в рамках делового гостеприимства.

Заключение Комплаенса может выдаваться как специально по отдельному случаю предоставления подарка / услуг делового гостеприимства, так и обобщенно при подарках / услугах до установленных лимитов стоимости или конкретных типах мероприятий (например, конференции, семинары, презентации и т.д.).

Связь контрагента с ПДЛ также является признаком повышенного риска возможного коррупционного нарушения. В случаях, когда известно, что контрагент принадлежит, контролируется или управляется ПДЛ, необходимо применять требования более детальной проверки благонадежности контрагента.

Прием на работу или стажировку лиц, связанных с ПДЛ, 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 в процессах повышения в должности, установления размера компенсаций, бонусов и т.д.

2.2.2 Платежи за упрощение формальностей

Платежи за упрощение формальностей, даже в малых размерах, запрещены.

Группа не осуществляет и не приемлет со стороны сотрудников и контрагентов предложения, обещания, требования, выплаты или получения любых видов платежей за упрощение формальностей.

2.2.3 Благотворительность, спонсорство, пожертвования

Группа, в соответствии с принципами корпоративной социальной ответственности, оказывает благотворительную и спонсорскую помощь различным организациям.

Ни в каких случаях благотворительные взносы, спонсорство или пожертвования не могут быть использованы в качестве способа предоставления взятки.

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. Спонсорские транзакции по своему характеру могут быть осуществлены с целью получения коммерческого преимущества прозрачным и законным способом.

В случае, если выявлены признаки повышенного риска возможных коррупционных нарушений при оказании благотворительной помощи, пожертвования или спонсорства, согласование таких транзакций может быть получено только после дополнительной антикоррупционной проверки.

Политические пожертвования в любой материальной или нематериальной форме запрещены.

2.2.4 Риски, связанные с управлением персоналом

Мероприятия, проводимые Департаментом по работе с персоналом (далее "HR"), 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.

Группа ЮниКредит осуждает все виды неэтичной деятельности в области управления персоналом (как описано выше), 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 HR в отношении лица, прямо или косвенно связанного с клиентом, деловым партнером либо третьим лицом, связанным с Группой, или ПДЛ либо лицом, связанным с ПДЛ, 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 избежания обвинения 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.

2.2.5 Слияния, поглощения и приобретение значительной доли

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

- другая компания, участвующая в слиянии, и, как результат, часть объединенного юридического лица участвовала или продолжает участвовать во взяточничестве или коррупции;

- 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, стратегических инвестиций или реорганизации, берет на себя обязательства предшественников, включая все виды гражданской 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, и т.д.

Для того, чтобы управлять данными рисками Группа 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 шанса возникновения коррупционных нарушений в будущем.

Эти правила применяются ко всем сделкам, когда Компания Группы участвует в слиянии, поглощении или инвестирует в другую компанию («целевую») или в любой другой деятельности по реорганизации, включая процесс реструктуризации кредита, что 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 третьей стороны в процессе слияния, поглощения или инвестирования, охватываются главами, касающимися управления отношениями с контрагентами.

Целью проведения антикоррупционной 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 завершении сделки должно, в том числе основываться на результатах проведенной антикоррупционной проверки.

В случае выявления в ходе антикоррупционной 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 государственных органов и т.д.

После закрытия сделки в случае, если приобретенный контроль над целевым объектом позволяет осуществить полную интеграцию, процесс интеграции должен, в том числе включать внедрение основных компонентов Программы по противодействию коррупции и взяточничеству в соответствии с главой 3 настоящей Политики.

2.2.6 Подарки и представительские расходы

Группа ЮниКредит признает, что дарение подарков и осуществление представительских расходов с целью выражения уважения, признательности или благодарности является нормальной, законной частью ведения бизнеса.

Однако в тех случаях, когда ценность или характер подарка / представительских расходов могут считаться несоразмерными или необоснованными в рамках обстоятельств дарения, они могут рассматриваться как неправомерное влияние на получателя, и, следовательно, могут быть восприняты как коррупционное нарушение.

Поэтому во избежание риска признания подарков / представительских расходов коррупционным нарушением необходимо соблюдать следующие принципы:

- подарки и / или представительские расходы должны быть направлены исключительно на поддержание и укрепление общих деловых отношений;
- запрещено дарить или принимать подарки, осуществлять представительские расходы в том случае, если они могут быть расценены как способ оказания влияния на получателя;
- запрещены подарки наличными денежными средствами, а также их эквивалентами;
- подарки / представительские расходы выше лимита, установленного внутренними нормативными документами, требуют предварительного согласования с Сотрудником, ответственным за противодействие коррупции и взяточничеству;
- подарки / представительские расходы для ПДЛ или лиц, связанных с ПДЛ, должны быть предварительно согласованы с Управлением комплаенса;

- подарки / представительские расходы должны соответствовать требованиям законодательства стран, как дарящего (принимающего, приглашающего), так и получателя (гость, приглашенный);

- сотрудникам строго запрещено принимать подарки в том случае, если подарок может оказать влияние на выполнение ими служебных обязанностей.

Все расходы, связанные с подарками / представительскими расходами, должны быть задокументированы надлежащим образом и достоверно отображены в бухгалтерском учете. Любые нераскрытые или незарегистрированные счета, средства, активы или транзакции строго запрещены.

Каждая Компания Группы обязана вести реестр подарков / представительских расходов, требующих согласования, для целей сохранения основной информации о каждом согласовании и для обеспечения возможности проведения соответствующей проверки.

2.2.7 Требования к разработке антикоррупционных мер контрагентами Банка

В ходе своей бизнес-деятельности Банк выстраивает большое количество взаимоотношений с контрагентами.

В связи с тем, что в ряде стран, согласно национальному законодательству, Группа ЮниКредит 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 Группа ЮниКредит требует от всех контрагентов, имеющих дело с Банком и компаниями Группы, соблюдать применимые нормы законодательства, в том числе местные законы и законы, имеющие экстерриториальную применимость.

Каждый контрагент должен ознакомиться с данной Политикой, которая представлена в открытом доступе на сайте Группы и Компаний Группы (или предоставляется по иным официальным каналам связи).

Требования Банка, связанные с соблюдением контрагентами антикоррупционной политики, выражаются в форме оговорки о соблюдении антикоррупционного законодательства, которая должна быть включена в письменные соглашения с контрагентами. Она включает право Банка приостанавливать или прекращать отношения всякий раз, когда известно или существует подозрение об участии какого-либо из контрагентов во взяточничестве или коррупции.

Компенсация, выплачиваемая Банком и любой Компанией Группы любому третьему лицу, может быть только в форме справедливого вознаграждения за законные товары/услуги. Выплачиваемые средства ни при каких обстоятельствах не могут принимать форму взятки или быть направлены на любые коррупционные цели, в том числе совершаемые через любую другую сторону.

Банк поощряет всех контрагентов, с которыми он ведет бизнес, внедрять аналогичную Программу по противодействию коррупции и взяточничеству с учетом требований применимого законодательства.

2.2.8 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 гражданской и уголовной ответственности. Поэтому Группа ЮниКредит устанавливает отношения с контрагентами на основе оценки коррупционных рисков.

В рамках настоящей Политики термин "Контрагенты" включает в себя, но не ограничивается следующими компаниями:

- Посредники;
- Партнеры по совместному предприятию или консорциуму;
- Агенты;

- Консультанты;
- Подрядчики и прямые субподрядчики;
- Поставщики и вендоры;
- Поставщики услуг;
- Другие третьи стороны, выполняющие аналогичные задачи или функции.

Для целей настоящей Политики отношения с клиентами, связанные исключительно с использованием продуктов Банка, не входят в рамки процедур управления рисками взаимоотношений с контрагентами.

Банк устанавливает порог значимости для определения годовой стоимости услуг контрагентов, ниже которой коррупционные риски не являются существенными и не требуют оценки благонадежности и применения контролей.

До установления отношений необходимо произвести оценку коррупционных рисков взаимоотношений контрагентом, по завершении которой контрагенту присваивается уровень риска. Для всех отношений с контрагентами выше установленного порога значимости должен быть присвоен один из трех уровней риска - низкий, средний или высокий.

Присвоение уровня риска контрагенту является обязанностью бизнес-спонсора - сотрудника, который инициирует отношения.

До установления отношений с контрагентом необходимо выполнить антикоррупционную проверку.

Целью антикоррупционной проверки контрагента является получение разумной уверенности в том, что контрагент не производит коррупционные платежи, и что деловые отношения являются нормальными и законными. Надлежащая проверка должна быть задокументирована так, чтобы выполняющий ее бизнес-спонсор или Управление комплаенса могли ясно продемонстрировать, что доверие контрагенту оправдано.

Процедура проверки обычно выполняется бизнес-спонсором, согласуется руководителем инициирующего подразделения или Управлением комплаенса, в случае его привлечения.

При установлении отношений заключаемый договор с контрагентом должен включать оговорку о соблюдении антикоррупционного законодательства. В случае, если из-за каких-либо юридических ограничений подписание письменного договора с контрагентом невозможно, должно быть получено письменное подтверждение о соблюдении требований применимого антикоррупционного законодательства со стороны контрагента.

Для всех долгосрочных отношений присвоенный уровень риска должен периодически подтверждаться или изменяться путем повторного проведения оценки коррупционных рисков и проверки благонадежности.

Подробные инструкции по осуществлению оценки уровня коррупционного риска, проверки благонадежности, соответствующие чек-листы и анкеты, а также специальные положения для включения в договоры представлены в соответствующих связанных нормативных документах Банка.

3 ПРОГРАММА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И ВЗЯТОЧНИЧЕСТВУ

В целях соблюдения требований и принципов данной Политики Группа ЮниКредит реализует программу по противодействию коррупции и взяточничеству.

Каждая Компания Группы обязана реализовать собственную Программу по противодействию коррупции и взяточничеству, которая соответствует групповой Программе с учетом требований российского законодательства.

Каждая Компания Группы, имеющая подразделение Комплаенса должна назначить Сотрудника, отвечающего за Программу по противодействию коррупции и взяточничеству - Сотрудника, ответственного за противодействие коррупции в Банке. Компании Группы, не имеющие подразделений Комплаенса в силу своего ограниченного размера, могут назначить Сотрудника, ответственного за противодействие коррупции и взяточничеству, общего между

несколькими компаниями, либо же эту роль может выполнять Сотрудник материнской компании

Групповая Программа по противодействию коррупции и взяточничеству состоит из следующих основных компонентов, которые устанавливают минимальные стандарты для программ по противодействию коррупции и взяточничеству компаний Группы:

- Оценка рисков в области противодействия коррупции и взяточничеству;
- Политики и процедуры;
- Вовлеченность высшего руководства;
- Контроли;
- Сообщения о потенциальных правонарушениях;
- Отчетность;
- Документирование.

3.1 Оценка коррупционных рисков

Цель оценки рисков в области противодействия коррупции и взяточничеству заключается в том, чтобы позволить Банку и Группе выявить коррупционные риски, с которыми Банк и компании Группы сталкиваются в своей деятельности, определить, в какой степени система внутреннего контроля позволяет управлять этими рисками и оценить уровень остаточного риска.

Проводимая на периодической основе оценка рисков, присущих бизнесу Компании Группы, дает полную картину наиболее уязвимых к коррупционной практике областей бизнеса или других видов деятельности, а также определить, позволяют ли существующие контрольные процедуры снизить базовый риск.

Результаты оценки рисков должны быть представлены на рассмотрение Правлению Банка и соответствующей линии компетенции Группы в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими методологию оценки комплаенс-рисков.

3.2 Политики и процедуры

Программа по противодействию коррупции и взяточничеству требует разработки и утверждения отдельных внутренних нормативных документов, политик и процедур. Они должны соответствовать действующему законодательству и стандартам Группы.

Минимальные требования для любых политик или положений определяются действующей Политикой и связанными нормативными документами. В случае, если нормы локального законодательства устанавливают более жесткие требования, чем принципы данной политики, то применяются более жесткие требования.

3.2.1 Обучение

Одной из ключевых задач Программы по противодействию коррупции и взяточничеству является создание и поддержание культуры, когда коррупция или взяточничество являются неприемлемыми ни при каких условиях. С этой целью Группа ЮниКредит инвестирует в знания и осведомленность своих сотрудников.

Для обеспечения минимального уровня знаний сотрудников о борьбе со взяточничеством и коррупцией Группа и Компании Группы внедрили обязательные тренинги. Все сотрудники обязаны проходить тренинги по противодействию коррупции и взяточничеству не реже одного раза в два года, а новые сотрудники не позднее трёх месяцев с момента выхода на работу. Оба вида тренингов должны включать информацию о внутренних нормативных документах по противодействию коррупции и взяточничеству, включая информацию о соответствующих контактах для обращений и эскалации. В большинстве случаев обучение представлено в виде онлайн-тренингов. В случае невозможности проведения обучения в режиме онлайн, должны быть организованы очные тренинги.

Каждая Компания Группы также должна обеспечить обучение различных бизнес-подразделений или ключевых руководителей, сотрудников фронт- и / или бэк-офиса, которые подвергаются наибольшему коррупционному риску или участвуют в осуществлении основных контролей по противодействию коррупции и взяточничеству.

Каждая Компания Группы должна незамедлительно информировать всех сотрудников о значительных изменениях в процедурах по противодействию коррупции и взяточничеству, изменениях в Политике и внутренних нормативных документах.

3.3 Вовлеченность высшего руководства

Для обеспечения надлежащего уровня внимания и подчеркивания важности темы противодействия коррупции и взяточничеству для сотрудников, а, следовательно, поддержания культуры комплаенса, при которой коррупция и взяточничество не приемлемы ни при каких обстоятельствах, высшее руководство Группы и Компаний Группы периодически озвучивают проблему и выступают в качестве руководителей мероприятий, направленных на подчеркивание значимости соблюдения антикоррупционных норм. Такие мероприятия могут быть частью более крупных инициатив в области внутренней коммуникации.

3.4 Контроли

В целях снижения рисков, связанных со взяточничеством и коррупцией, Компании Банка осуществляют регулярные проверки. К ним относятся контроли первого уровня и второго уровня.

Минимальный набор областей, для которых должны быть внедрены контроли первого уровня, для покрытия основных коррупционных рисков в Компаниях Группы включает в себя:

- предоставление и получение подарков и представительские расходы;
- сделки по слиянию, поглощению и приобретению значительных долей;
- взаимодействие с контрагентами;
- благотворительность, спонсорство и пожертвования;
- мероприятия, связанные с управлением персоналом (такие как трудоустройство, стажировки, повышения по службе и т.д.);

Контроли первого уровня могут осуществляться как непосредственно сотрудником, вовлеченным в бизнес-процесс, так и руководителем / менеджером подразделения или соответствующей линии компетенции (например, Закупки, HR и др.).

Каждая Компания Группы осуществляет контроли второго уровня в соответствии с каталогом контролей, согласованным с Подразделением Группы по противодействию финансовым преступлениям и другими подразделениями Комплаенса Группы. Контроли второго уровня осуществляются Управлением комплаенса Банка.

Если из-за размера или количества транзакций невозможно осуществить контроль второго уровня для всего объема выполненных транзакций, то в таком случае определяется репрезентативная выборка.

Любая Компания Группы имеет право внедрять контроли, дополнительные к минимальным требованиям данной Политики, основываясь на собственной оценке коррупционных рисков и действующего законодательства. Это право актуально как для контролей первого, так и второго уровня.

Во избежание сомнений положения данной Политики не распространяются на контроли, осуществляемые Департаментом внутреннего аудита или функциями внешнего аудита.

3.5 Сообщение о потенциальных нарушениях

Для выявления любых возможных актов взяточничества или коррупции, любого поведения, нарушающего требования применимого законодательства, нарушений принципов настоящей Политики или любых внутренних нормативных документов в области противодействия коррупции и взяточничеству, Группа полагается на своих сотрудников,

клиентов, партнеров и контрагентов, с которыми она ведет бизнес, и настоятельно рекомендует как можно раньше озвучивать проблемы и сообщать о подозрениях касательно возможного взяточничества и коррупции.

Для этих целей Банк предоставляет несколько безопасных каналов, которые регулируются соответствующей Групповой политикой в области сообщения о правонарушениях, а также соответствующие локальные нормативные акты, реализуемые в рамках подразделений Группы.

Эти каналы включают:

- телефонную линию для голосовых сообщений;
- веб-сайт для отправки письменного сообщения;
- адрес электронной почты для отправки электронных сообщений;
- почтовый адрес для отправки сообщений на бумажном носителе.

Компании Группы могут использовать разные каналы. Тем не менее, в данных каналах должна присутствовать возможность отправки анонимного сообщения, если это не запрещено местным законодательством.

Группа гарантирует полную конфиденциальность личности осведомителя, если это не запрещено местным законодательством, а также полную защиту от любой дискриминации или возмездия сотрудников Группы при возникновении проблем. Такое же внимание уделяется анонимным отчетам.

Любые действия, направленные на незаконное выявление личности осведомителя или попытки мести, считаются нарушением данной Политики и подлежат соответствующему дисциплинарному разбирательству.

Информация об имеющихся каналах связи доступна в каждом подразделении Группы и обычно публикуется на корпоративном веб-сайте.

Группа расследует все сообщения о взяточничестве и коррупции, за исключением случаев, когда для начала расследования недостаточно важной информации либо, когда полученные сигналы являются заведомо ложными.

3.6 Ответность перед руководством и периодичность информирования

Каждая Компания Группы периодически отчитывается перед Руководителем направления по противодействию коррупции и взяточничеству Группы о ходе реализации Программы по противодействию коррупции и взяточничеству, а также обо всех событиях, связанных с противодействием коррупции и взяточничеству (с учетом требований законодательства). Отчет предоставляется не реже 1 раза в квартал.

Каждая Компания Группы обязана не реже одного раза в год сообщать соответствующему местному органу власти о ходе реализации собственной Программы противодействия коррупции и взяточничеству. На уровне Группы доклад о ходе реализации и оценке эффективности Групповой Программы по противодействию коррупции и взяточничеству предоставляется соответствующему комитету не реже одного раза в год.

3.7 Документирование

В соответствии с требованиями данной Политики Банк и все подразделения Группы обеспечивают точную и достоверную запись всех транзакций в официальных реестрах и отчетах, а также фактов отсутствия нераскрытых или незарегистрированных счетов, фондов, активов или транзакций.