

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров Эс-Би-Ай Банк
ООО

Протокол № 21/24 от 28.08.2024

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО**

Москва
2024

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ	3
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ	5
4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	5
5. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ	6
6. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И НЕДОПУЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ. ..	7
7. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	9
8. УПРАВЛЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННЫМИ ДЕЙСТВИЯМИ.....	10
9. ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ, УСТАНОВЛЕННЫЕ В БАНКЕ	12
10. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ.....	14
11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ)	14
НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ	14
12. МЕРЫ ПО РАЗРЕШЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ	15
13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	15
Приложение № 1 Лист ознакомления с Антикоррупционной политикой,	17
Приложение №2 Форма уведомления Клиентов Банка, размещаемая на официальном сайте в сети «Интернет» и в отделениях Банка.....	19
Приложение №3 Обязательство соблюдения Антикоррупционной политики,	20
Приложение №4 Форма уведомления по операциям /сделкам с потенциальным Конфликтом интересов	21

1. Общие положения

1.1. Настоящая «Антикоррупционная политика Эс-Би-Ай Банк ООО (далее - Политика) представляет обязательство Эс-Би-Ай Банк ООО (далее - Банк) придерживаться высоких правовых и моральных стандартов в своей повседневной деятельности и является основным внутренним документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применимого антикоррупционного законодательства.

1.2. Политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее - Федеральный закон «О противодействии коррупции») с учетом норм международного антикоррупционного законодательства и в соответствии с Уставом Банка, в рамках исполнения Кодекса корпоративной этики и иных внутренних документов Банка, регламентирующих нормы профессионального поведения.

Правила Антикоррупционной политики применяются совместно с Кодексом корпоративной этики.

1.3. Настоящая Политика определяет:

- цели, задачи, область применения и ключевые принципы Политики;
- коррупционные действия;
- структуру управления антикоррупционной деятельностью;
- правила антикоррупционного поведения в Банке;
- контроль и ответственность за исполнение Политики;
- принципы выявления и предотвращения потенциальных коррупционных нарушений в целях защиты целостности и репутации Банка и Группы SBI;
- информирование о принципах противодействия коррупции и взяточничеству работников Банка и контрагентов.

2. Перечень терминов и определений

Антикоррупционные нормы, подлежащие применению, - настоящая Политика, а также **Антикоррупционное законодательство Российской Федерации** - нормы российского антикоррупционного законодательства, установленные, в том числе, Уголовным кодексом Российской Федерации, Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральным законом «О противодействии коррупции» и иными нормативными актами, основными требованиями которых являются запрет дачи взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве.

Коррупция - 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 ценного 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 вышеуказанных деяний от имени или в интересах юридического лица.

Коррупционное правонарушение - совершенное противоправное деяние (действие или бездействие), обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность в любой форме (форме получения / предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, или иных имущественных прав) .

Коррупционный риск - возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками Банка или третьими лицами в отношении Банка и его работников.

Взятка - денежные средства, ценные бумаги, иное ценное имущество, выгода и/или услуги имущественного характера, передаваемые (оказываемые) безвозмездно либо с занижением стоимости имущества или услуги (далее - предмет взятки), переданные (оказанные) или предложенные должностному лицу, полученные должностным лицом

лично или через посредника за действия (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица, либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

Для целей понятия «взятка» не существует минимальных денежных пределов, любой переданный (полученный) предмет взятки может быть истолкован как дача взятки (получение взятки).

Коммерческий подкуп - незаконная передача (получение) лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, денежных средств, ценных бумаг, иного ценного имущества, выгода и/или услуга имущественного характера, оказываемая безвозмездно либо с занижением стоимости передаваемого имущества или оказанной услуги, за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Выплаты за упрощение формальностей - плата за «содействие» и «оперативность» и представляет собой мелкие суммы, передаваемые с целью обеспечить или ускорить выполнение установленных процедур или необходимых действий, на осуществление которых лицо, вносящее плату за упрощение формальностей, имеет юридическое или иное право.

Органы управления Банка - Общее собрание участников Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка.

Государственные органы - органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, в том числе судебные органы, а также иные государственные органы, образуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации. В целях настоящей Политики к категории «государственные органы» относится Банк России, а также иные контролирующие и надзорные органы.

Должностное лицо - лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями, осуществляющее функции представителя власти (осуществляющее законодательную, исполнительную или судебную власть), лицо, являющееся работником государственного/ надзорного или контролирующего органа, наделенное в установленном порядке распорядительными полномочиями в отношении лиц, не находящихся в служебной зависимости от него, либо правом принимать решения, обязательные для исполнения гражданами, а также организациями, независимо от их ведомственной подчиненности, а равно лицо, выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных организациях. К должностным лицам также относятся должностные лица иностранного государства, сотрудники публичной международной организации.

Противодействие коррупции - деятельность работников Банка, органов управления Банка в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений; по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Работники Банка - физические лица, состоящие в трудовых отношениях с Банком на основании трудового договора.

Родственник - супруг (супруга), родители, дети, а также иные лица, связанные с работниками Банка родственными отношениями.

Структурное подразделение Банка - внутреннее структурное подразделение Банка (дирекция, управление, отдел).

Уполномоченное подразделение Банка по антикоррупционной политике - Служба внутреннего контроля (далее - СВК). Руководитель Уполномоченного подразделения Банка по антикоррупционной политике является лицом, ответственным за оценку эффективности антикоррупционной системы, внедренной в Банке.

Комплаенс - обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям, налагаемым на него российским и зарубежным законодательством, иными обязательными для исполнения регулирующими документами, а также создание в Банке механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно опасных сфер деятельности и обеспечение комплексной защиты Банка.

Ценности (подарки) - все, что может представлять ценность для должностного лица или лица, выполняющего управленческие функции, включая денежные средства, движимое и недвижимое имущество, подарки, приглашения, посещение развлекательных мероприятий, предоставление в отношении товаров, услуг льготных условий, у которых нет коммерчески разумного оправдания, а также предложения трудоустройства и иных подобных преимуществ.

Личная заинтересованность работника Банка - заинтересованность работника Банка, связанная с возможностью получения работником при исполнении своих должностных обязанностей доходов в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

Контрагенты - посредники, агенты, деловые партнеры, поставщики, подрядчики и иные третьи лица, имеющие право действовать от имени и в интересах Банка и привлеченных для выполнения от его имени определенных обязанностей.

Конфликт интересов – в рамках исполнения Антикоррупционной политики понимается противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его Работников и (или) Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) Клиентов Банка, а также ситуация, в которой личные интересы органов управления Банка, сотрудников Банка вступают в противоречие с интересами Банка, включая получение личной выгоды (прямой или косвенной) и (или) приводящее к внутренним злоупотреблениям (ненадлежащее, необъективное исполнение должностных обязанностей).

3. Цели и задачи Политики

3.1. Политика отражает приверженность Банка, членов органов управления Банка, его работников высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации Банка на должном уровне.

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

3.3. Основными задачами Политики являются:

- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского и международного антикоррупционного законодательства, стандартам этики ведения бизнеса;
- регламентация стандартов Банка в области антикоррупционной деятельности, формирование у лиц, взаимодействующих с Банком, единообразного понимания позиции Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- установление в Банке обязательных для исполнения адекватных процедур по предотвращению коррупции;
- минимизация риска вовлечения Банка, членов органов управления и работников (независимо от занимаемой должности) в коррупционную деятельность;
- установление обязанности работников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы действующего антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции.
- организация соответствующего антикоррупционным требованиям взаимодействия Работников Банка с третьими лицами в ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции.

4. Область применения

4.1. Положения настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке. Каждый

работник Банка в обязательном порядке должен быть ознакомлен с настоящей Политикой в письменной форме или посредством аналога подписи – усиленной неквалифицированной подписью, и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования (Приложение 1, 3 Политики). Настоящая Политика применима ко всем членам коллегиальных и исполнительных органов Банка, постоянным и временным работникам, связанным агентам (например, финансовым консультантам, агентам). Политика распространяется на все бизнес-процессы Банка 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.

4.2. Банк стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования настоящей Политики на **Контрагентов**, и также ожидает от них соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними, в их внутренних документах либо прямо вытекают из законодательства Российской Федерации, национального законодательства¹ и норм международного права. В связи с этим во взаимоотношениях с третьими лицами Банк ожидает соответствующее встречное взаимодействие, основанное на добропорядочности и честности.

4.3. Банк проактивно борется со взяточничеством и коррупцией в среде, которой он ведет свою деятельность, в том числе посредством продвижения принципа нулевой толерантности к коррупционным нарушениям среди контрагентов и третьих лиц.

4.4. Банк не приемлет вовлечение своих работников в какие-либо коррупционные нарушения.

4.5. Банк оставляет за собой право воздержаться от взаимоотношений с контрагентом, если выявлены признаки возможного коррупционного нарушения в деятельности контрагента.

4.6. Политика не затрагивает вопросы противодействия мошенничеству, а также отмыванию денежных средств, полученных преступным путем. Вышеуказанные вопросы отражены в других внутренних нормативных документах Банка.

5. Коррупционные правонарушения

5.1. В соответствии с антикоррупционными нормами, подлежащими применению, Банк считает коррупционными правонарушениями действия, включая взяточничество и посредничество во взяточничестве, коммерческий подкуп, совершенные:

- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, контрагентов, а также иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;
- в любой форме, в том числе в форме получения (предоставления) денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

5.2. Работникам Банка, органам управления Банка запрещается совершать коррупционные действия, указанные в пункте 5.1 настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, контролирующие и надзорные органы, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

5.3. Работники Банка, органы управления Банка при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах

¹ Национальное законодательство - законодательство того государства, на территории которого зарегистрированы и/или осуществляют свою деятельность контрагенты Банка.

мира должны соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики.

5.4. Сотрудникам Банка запрещено заниматься предпринимательской или иной коммерческой деятельностью (в том числе быть учредителем/генеральным (исполнительным) директором, индивидуальным предпринимателем), схожей или конкурирующей с продуктами или услугами Банка (конфликт интересов).

5.5 Трудовая и иная деятельность вне Банка может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:

- исполнение иной трудовой деятельности письменно согласовано с Председателем Правления, СВК и ОБ;

- иная трудовая деятельность не влияет на выполнение трудовых обязанностей в Банке, не наносит ущерба имиджу и интересам Банка;

- иная трудовая деятельность осуществляется только во время, свободное от исполнения должностных обязанностей в Банке;

- соблюдаются установленные в Банке правила охраны конфиденциальности непубличной информации, доверенной или ставшей известной в процессе исполнения должностных обязанностей.

Под иной трудовой деятельностью в целях настоящей Политики понимается оказание работником Банка услуг физическим и юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям на возмездной основе с целью получения дополнительного дохода.

6. Основные меры по предотвращению и недопущению коррупции

6.1. Противодействие коррупции выражается в деятельности Органов управления, Работников Банка в пределах своих полномочий на:

- ✓ формирование нетерпимости к коррупционным проявлениям в любой их форме;
- ✓ формирование корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;
- ✓ профилактику коррупционных правонарушений;
- ✓ борьбу с коррупцией – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений;
- ✓ минимизацию и/или ликвидацию последствий коррупционных правонарушений;
- ✓ привлечение к ответственности лиц, допустивших коррупционные правонарушения.

6.2. Осуществляемые на регулярной основе подходы Банка по выявлению, оценке и переоценке коррупционных рисков.

В основе оценки и переоценки рисков лежат:

- ✓ идентификация рисков;
- ✓ анализ рисков;
- ✓ разработка мер по минимизации рисков, а также контроль за их исполнением.

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

- ✓ предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
- ✓ проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к Работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- ✓ установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;
- ✓ установление порядка раскрытия информации и ее оценка в целях предотвращения конфликтов интересов (в том числе потенциальных);
- ✓ ведение полного и достоверного учета и документирование всех совершаемых Банком платежей;
- ✓ установление процедур оценки, анализа и отбора Контрагентов Банка, а также правил взаимодействия с ними;

- ✓ проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Банка и планируемых к заключению договоров;
- ✓ доведение правил и требований настоящей Политики до всех Работников Банка;
- ✓ привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения;
- ✓ открытость и публичность деятельности Банка (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

6.3. Соблюдение должной осмотрительности в процессе осуществления деятельности (в том числе при установлении взаимоотношений с Контрагентами/Клиентами).

6.3.1. Банк прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения Применимого антикоррупционного законодательства при установлении деловых отношений с Клиентами и Контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:

- ✓ осуществляет проверку деловой репутации потенциальных Контрагентов, их акционеров и бенефициарных владельцев в соответствии с установленным в Банке порядком (в том числе на предмет толерантности к коррупции, а также наличия нормативных актов и процедур в области противодействия коррупции);
- ✓ информирует потенциальных Контрагентов о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике (в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком соглашения/договоры с указанными лицами);
- ✓ принимает во внимание готовность потенциальных Контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных правонарушений в своей деятельности.

6.3.2. Антикоррупционная оговорка по своему смыслу направлена на взаимное понимание сторонами договора недопустимости совершения коррупционных правонарушений и готовности принимать разумные меры по недопущению их совершения. Принятие Контрагентами и Клиентами антикоррупционной оговорки при заключении договоров также носит репутационно-этический характер. Такого рода оговорка фактически является инструментом, который помогает выявить возможные коррупционные риски еще до того, как будет совершено коррупционное правонарушение. Принимая антикоррупционную оговорку, стороны обязуются своевременно проинформировать о таких фактах и провести соответствующие проверки, подтверждая или опровергая наличие коррупционных рисков, что призвано повысить эффективность предупреждения коррупции.

В случае несогласия Контрагента или Клиента с формулировкой типовой антикоррупционной оговорки Банка возможно внесение корректировок в содержание антикоррупционной оговорки в конкретном договоре в рамках установленных в Банке правил согласования форм договоров.

В случае если Контрагент или Клиент отказывается заключать договор с включенной в него антикоррупционной оговоркой, а отказаться от договорных отношений с ним по тем или иным причинам не представляется возможным, рекомендуется получить от Контрагента или Клиента официальное письмо с мотивированным отказом принять антикоррупционную оговорку или официальное письмо, содержащее заверение о соблюдении применимых положений антикоррупционного законодательства и иного законодательства, а также об отказе в совершении каких-либо действий (бездействия), которые противоречат указанному законодательству.

6.3.3. Банк не допускает заключение работниками любых соглашений с любыми категориями Контрагентов, а именно любые письменные или устные соглашения, не включенные в основной текст договора с Контрагентом или приложения к нему, либо в иной форме, но не прошедшие стандартные процедуры согласования в Банке.

6.3.4. Банк не допускает любые высказывания работниками, комментарии от имени Банка при участии на форумах, семинарах, торжествах, размещение информации в интернете, включая сайт Банка, представление комментариев возможно с разрешения

Совета директоров, либо это должны быть высказывания/комментарии от себя лично. Комментарии от Банка дают официальные лица Банка (Председатель Правления, члены Совета директоров).

7. Принципы противодействия коррупции

7.1. Миссия высшего руководства Банка

7.1.1. Члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления Банка должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением.

7.1.2. В Банке закрепляется и действует принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с участниками, инвесторами, контрагентами, представителями государственных органов или органов местного самоуправления, надзорных и контролирующих органов, политических партий, своими работниками и иными третьими лицами.

7.2. Периодическая оценка рисков

7.2.1. Банк на периодической основе выявляет, рассматривает и оценивает коррупционные риски, характерные как для его деятельности в целом, так и для отдельных ее направлений, в частности потенциально уязвимых бизнес-процессов.

7.2.2. В отличие от остальных рисков коррупционный риск оценивается только с точки зрения вероятности его реализации без учета размера потенциального ущерба и/или взятки.

7.2.3. Процесс оценки коррупционного риска включает два основных этапа:

- идентификация и оценка коррупционных рисков, характерных для Банка, в том числе анализ основных бизнес-процессов и сделок, идентификация наиболее рискованных с точки зрения коррупции областей и их ранжирование с точки зрения степени подверженности указанным рискам. К рискованным областям, например, относятся те, которые связаны с взаимодействием с контрагентами, движением активов и денежных средств, возможностью оказания внешнего или внутреннего давления на лицо, принимающее решения и другие;
- определение индикаторов коррупционного риска (с учетом «красных флажков») для каждой из выявленных рискованных областей, которые впоследствии используются, в том числе при мониторинге и последующей переоценке коррупционного риска.

7.3. Адекватные антикоррупционные процедуры

7.3.1. Банк разрабатывает и внедряет адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, а также соразмерные вероятности реализации коррупционного риска.

7.3.2. Разработка соответствующих антикоррупционных процедур включает в себя следующие этапы:

- выявление и анализ слабых сторон и недостатков контрольной среды Банка, особенно в отношении идентифицированных рискованных областей;
- внедрение политик и процедур, позволяющих устранить выявленные слабые стороны и недостатки.

7.3.3. Внедрение антикоррупционных процедур включает информирование (в том числе, как это указано в пунктах 4.1, 7.5 настоящей Политики) работников Банка о его позиции по вопросам противодействия коррупции и проведение для них консультаций по контрольным процедурам и мероприятиям, а также применение дисциплинарных санкций к работникам, нарушившим процедуры, вне зависимости от занимаемой ими должности, опыта работы и других параметров.

7.4. Проверка контрагентов

7.4.1. Банк прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится оценка толерантности контрагентов к взяточничеству и коррупции, в том числе проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры

антикоррупционные оговорки, а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

7.4.2. Степень и глубина проверки Банка на предмет определения толерантности контрагентов в отношении коррупции может варьировать в устанавливаемых Банком показателях/индикаторах риска («красные флажки»).

7.5. Открытость, информирование и консультирование

7.5.1. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

7.5.2. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем оповещения по электронной почте своих работников, а так же путем проведения индивидуального консультирования работников по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур в целях поддержания их осведомленности, овладения ими способами и приемами в вопросах антикоррупционной политики Банка на практике.

7.6. Мониторинг и контроль

7.6.1. Банк осуществляет мониторинг внедренных адекватных процедур по предотвращению коррупции, а также контролирует их соблюдение.

7.6.2. Банк предпринимает все необходимые меры для расследования всех выявленных случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблений своим служебным положением со стороны работников Банка, которые каким-либо образом связаны с наименованием Банка.

7.6.3. Банк следит за своевременным внесением изменений и дополнений во внедренные антикоррупционные процедуры на основе постоянного мониторинга изменений антикоррупционных норм, подлежащих применению, а также судебной практики.

8. Управление антикоррупционными действиями

8.1. Эффективное управление антикоррупционными действиями Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих участников:

- Совета директоров Банка;
- Правления, Председателя Правления Банка;
- структурных подразделений Банка;
- Уполномоченного подразделения Банка по антикоррупционной политике;
- Юридического управления;
- Отдел безопасности;
- Службы внутреннего аудита.

8.2. Функциональные роли среди вышеперечисленных участников, в рамках антикоррупционной деятельности Банка распределяются следующим образом:

8.2.1. Совет директоров Банка:

- утверждает настоящую Политику, а также вносимые в нее изменения и дополнения;
- информируется Председателем Правления о результатах принятия мер в целях обеспечения соответствия деятельности Банка принципам и требованиям настоящей Политики, иным подлежащим применению антикоррупционным нормам, а также по противодействию коррупции, осуществляемому исполнительными органами Банка.

8.2.2. *Правление, Председатель Правления Банка* в пределах своих полномочий отвечают за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль, определение компетенции руководителей структурных подразделений Банка в области противодействия коррупции, осуществление постоянного мониторинга за деятельностью работников Банка в сфере противодействия коррупции.

8.2.3. *Структурные подразделения Банка* в процессе (в рамках) исполнения профильных функций:

- используют принципы предотвращения коррупции, в соответствии с настоящей Политикой, в своей деятельности;

- при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное законодательство и нормативно-правовые акты Российской Федерации, локальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики

- идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности;
- осуществляют регулярное обновление и оценку коррупционных рисков;
- предоставляют информацию о коррупционных рисках в Уполномоченное подразделение по антикоррупционной политике для проверок соблюдения Банком требований настоящей Политики.

8.2.4. Уполномоченное подразделение Банка по антикоррупционной политике (СВК):

- Принимает участие в разработке методологии в области противодействия коррупции;
- Идентифицирует области, виды деятельности и бизнес-процессы в Банке в рамках определения коррупционных рисков.

- Уведомляет Отдел безопасности об имеющихся фактах или признаках совершения коррупционных действий Работниками Банка.

- Иницирует / участвует в проведении служебных проверок в области противодействия коррупции.

- Консультирует Работников Банка по вопросам противодействия коррупции.

- Внедряет и поддерживает «линию доверия», включая организацию проведения проверок по поступившим сигналам.

- Осуществляет мониторинг функционирования адекватных процедур, направленных на минимизацию рисков коррупции, характерных для областей деятельности Банка;

- Иницирует актуализацию внутренних нормативных документов Банка в связи с изменением антикоррупционного законодательства;

- Принимает и рассматривает сообщения работников Банка о нарушениях настоящей Политики, о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения, по результатам которого в случае необходимости иницирует служебное расследование, формирует рекомендации по совершенствованию внедренных в Банке антикоррупционных процедур, а также осуществляет иные действия в рамках функционала подразделения.

- Предоставляет Председателю Правления, Правлению Банка, Совету директоров отчеты по антикоррупционному комплаенсу в части:

- отклонений в поведении работников Банка от принципов и правил антикоррупционного комплаенса;

- выявленных при проведении внутренних проверок нарушений комплаенс процедур;

- общего статуса функционирования и эффективности антикоррупционной системы Банка.

8.2.4.1. Отчеты антикоррупционному комплаенсу направляются на рассмотрение Правлением и Советом директоров:

- каждые 6 месяцев текущего года, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем на рассмотрение Правлением, и Совету директоров на ближайшее после заседания Правления очередное заседание Совета директоров.

В случае необходимости Отчет по антикоррупционному комплаенсу может быть подготовлен Директором экономической безопасности.

8.2.5. Юридическое управление.

- Проводит антикоррупционную экспертизу общих распорядительных документов, внутренних нормативных документов, типовых договоров и соглашений на стадии их согласования.

- Принимает участие в разработке методологии в области противодействия коррупции.

8.2.6. Отдел безопасности.

- Принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции.

- Подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий работников Банка.

- Проводит антикоррупционную экспертизу документации Контрагентов по проводимым Банком закупочным процедурам.
- Иницирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции.
- Взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий работниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Проводит антикоррупционную экспертизу при трудоустройстве соискателя.
- Уведомляет уполномоченное подразделение о выявленных фактах нарушения антикоррупционной политики, в том числе исполнительные органы Банка.
- В случае необходимости подготовка Отчета по антикоррупционному комплаенсу

8.2.7. Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита уведомляет Подразделение безопасности и СВК о случаях выявления фактов или признаков совершения коррупционных действий Работниками Банка в ходе проведения проверок.

9. Правила поведения, установленные в Банке

9.1. Факты коррупции могут привести к личной уголовной ответственности, а также к административной ответственности Банка.

9.1.1. Работники Банка обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида в достаточно четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнений, недопонимания и двусмысленного трактования такого отказа. Любое предложение/попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения Уполномоченного подразделения Банка по антикоррупционной политике.

9.1.2. Во всех случаях, когда у работников возникают обоснованные подозрения, что услуги, предоставляемые Банком своим клиентам, используются (или предполагаются для использования) в целях взяточничества и коррупции, они обязаны незамедлительно сообщить о своих подозрениях своему непосредственному руководителю (за исключением случаев, когда соответствующие подозрения возникают в отношении непосредственно самого руководителя) и в Уполномоченное подразделение Банка по антикоррупционной политике.

9.1.3. Если работник сталкивается с выбором между вовлечением во взяточничество/коррупцию и потерей коммерческих преимуществ, он должен отказаться от коммерческих преимуществ, связанных с взяточничеством.

9.2. Подарки и представительские расходы

9.2.1. Подарки, которые могут от имени Банка предоставляться другим лицам с соблюдением требований статьи 575 ГК РФ, либо которые члены органов управления и/или работники Банка, в связи с их работой в Банке, могут получать от других лиц, а также расходы на деловое гостеприимство, в том числе расходы на специально организованные мероприятия, которые работники от имени Банка могут нести, должны одновременно соответствовать следующим критериям:

- быть прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общенациональными праздниками, памяtnыми датами, юбилеями;
- быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
- не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т. п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не создавать репутационного риска для Банка, работников Банка и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, Кодекса корпоративного поведения Банка, другим внутренним документам Банка и нормам антикоррупционного законодательства.

9.2.2. При возникновении вопросов о допустимости подарка, участии в специально организованном мероприятии или событии необходимо получить соответствующие разъяснения от Уполномоченного подразделения Банка по антикоррупционной политике.

9.2.3. Работникам Банка не допускается предлагать, обещать, дарить, предоставлять, требовать, просить, принимать любые подарки / знаки делового гостеприимства / представительские расходы в случаях, если подобные действия/подарки:

- имеют прямую или косвенную цель оказать выборочное воздействие на принятие решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности Банка либо на получение какого-либо преимущества или выгоды для Банка, если:
- создают репутационный или иной риск для Банка, Работников Банка в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах, или гостеприимстве;
- являются наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами или представляют собой иные виды или эквиваленты денежных средств и/или предметов роскоши;
- не являются разумно обоснованными с точки зрения предмета, стоимости и конкретного случая.

9.3. Участие в благотворительной деятельности и спонсорство

9.3.1. Банк осуществляет единую благотворительную политику, направленную на формирование своего имиджа как социально-ответственного финансового института.

9.3.2. Банк участвует только в тех спонсорских проектах, которые являются правомерными как с юридической, так и с этической точки зрения, а также предпринимает все необходимые меры, чтобы подобные пожертвования никоим образом не были сделаны в качестве поощрения для получения каких-либо неправомерных преимуществ или выгод.

9.4. Вознаграждения за упрощение формальностей.

Банк не допускает использование вознаграждения за упрощения формальностей, к которому относятся неофициальные платежи (взятки), призванные обеспечить / ускорить выполнение рутинных и необходимых действий.

9.5. Участие в политической деятельности

9.5.1. Банк сохраняет политический нейтралитет и воздерживается от финансирования политических партий, организаций и движений в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах.

9.5.2. Банк не поддерживает и не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретеных проектах Банка.

9.5.3. Работники Банк не могут совершать пожертвований, высказываний которые носят политический характер, которые могут повлиять на деловую репутацию Банка и Группы.

9.5.4. Банк не принимает участия в политических и агитационных мероприятиях. Банк уважает право своих Работников на участие в мероприятиях такого рода в качестве частных лиц, однако использование имени и символики Банка и Группы в данном случае не допускается.

9.6. Взаимодействие с должностными лицами, в том числе с государственными.

9.6.1. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за должностных лиц и их родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ для Банка, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или предоставления им за счет Банка иной выгоды или ценностей.

9.6.2. Прием на работу или стажировку должностных лиц, осуществляется исключительно в соответствии с общими правилами найма на работу, позволяющими убедиться в том, что кандидаты соответствуют требованиям к позиции и не получают особых преференций. Такие принципы применимы в процессах повышения в должности, установления размера бонусов и т.д.

9.7. Взаимодействие с контрагентами

9.7.1. Работники Банка должны проявлять осторожность при выборе сотрудничества с контрагентами. Следует учитывать, что факты взяточничества и коррупции, совершенные контрагентами, которые действовали от имени Банка, могут повлечь личную уголовную ответственность, а также явится основанием для привлечения Банка к административной ответственности, что может нанести ущерб его репутации.

9.7.2. Банку и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или подлежащим применению антикоррупционным нормам.

9.7.3. В соответствии с правилами, установленными пунктом 6.4 настоящей Политики в Банке обеспечивается наличие процедур по проверке контрагентов для предотвращения и/или выявления нарушений в целях минимизации и пресечения рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность.

9.7.4. Работникам Банка запрещается осуществлять выплаты за упрощение формальностей в любых вопросах, связанных с деятельностью Банка. Подобные платежи не допустимы, и Банк никогда не будет оправдывать или потворствовать выплате подобных платежей работниками или любыми другими лицами, действующими от имени Банка.

9.7.5. В целях исполнения принципов и требований, предусмотренных настоящей Политикой, Банк стремится включать в договоры со своими контрагентами антикоррупционные условия (оговорки/положения). Такие положения должны указывать на то, что контрагент не будет принимать или предлагать, обещать или предоставлять какие-либо неоправданные финансовые или иные выгоды, прямо или косвенно, любому лицу или организации в обмен на их действие (бездействие) в нарушение исполнения ими своих обязанностей.

9.8. Клиенты, занимающиеся взяточничеством и коррупцией

9.8.1. Все вопросы относительно фактов (потенциальных фактов) коррупционной активности клиентов при осуществлении операций по счетам, открытым в Банке, либо выявленных в процессе предоставления иных услуг Банка, следует направлять в Уполномоченное подразделение Банка по антикоррупционной политике.

9.8.2. Несообщение выявленных фактов коррупции и взяточничества может быть расценено как соучастие в данных преступлениях.

10. Контроль за исполнением настоящей Политики

10.1. В Банке организована линия доверия, которая является безопасной, конфиденциальным и доступным способом информирования Службы внутреннего контроля о фактах нарушений законодательства, внутренних процедур, Кодекса корпоративной этики Банка любым работником Банка / контрагентом/ клиентом.

10.2. Контроль соблюдения работниками Банка положений настоящей Политики и Кодекса корпоративной этики осуществляется непосредственно руководителями структурных подразделений Банка. Руководители структурных подразделений Банка обязаны незамедлительно сообщать о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящей Политики Уполномоченному подразделению Банка по антикоррупционной политике. Указанное требование распространяется также на иных работников Банка, включая Председателя Правления, а также членов Совета директоров и акционеров Банка.

10.3. Сообщения о фактах нарушения настоящей Политики, Кодекса корпоративной этики можно направлять Уполномоченному подразделению по антикоррупционной политике по электронной почте, в форме служебной записки, либо в устной форме. Уполномоченное подразделение Банка по корпоративной этике периодически рассматривает информацию о результатах работы подразделений Банка по обеспечению соответствия их деятельности принципам и требованиям настоящей Политики и иным антикоррупционным нормам, подлежащим применению.

10.4. Направление информации осуществляется через следующие каналы передачи данных:

- электронную почту IntContServ@sbibankllc.ru

- направив письмо на бумажном носителе по адресу: 125315, г. Москва, Ленинградский проспект, 72, корпус 3 с пометкой Служба внутреннего контроля.

11. Ответственность за исполнение (ненадлежащее исполнение) настоящей Политики

11.1. Председатель Правления, члены Правления и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

11.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным применимым антикоррупционным законодательством, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами.

11.3. Вместе с тем, Банк гарантирует то, что ни один работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, оштрафован или лишен премии), если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать взятку или получить какие-либо ценности, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.

11.4. Поскольку Банк также может быть подвергнут санкциям за участие в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

12. Меры по разрешению конфликта интересов

В Банке предусматривается конфиденциальное рассмотрение представленных сведений и урегулирования конфликта интересов.

Поступившая информация проверяется руководителем СВК, с целью оценки серьезности возникающих для Банка рисков и выбора наиболее подходящей формы урегулирования конфликта интересов. При необходимости данная информация направляется в Отдел безопасности Банка.

В результате рассмотрения конфликта интересов используются различные способы их разрешения:

- ограничение доступа работника к конкретной информации, которая может затрагивать его личные интересы;
- добровольный отказ работника или его отстранение (постоянное или временное) от участия в обсуждении и процессе принятия решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
- пересмотр и изменение функциональных обязанностей работника;
- временное отстранение работника от должности, если его личные интересы входят в противоречие с функциональными обязанностями;
- перевод работника на должность, предусматривающую выполнение функциональных обязанностей, не связанных с конфликтом интересов;
- передача работником принадлежащего ему имущества, являющегося основой возникновения конфликта интересов, в доверительное управление;
- отказ работника от своего личного интереса, порождающего конфликт с интересами организации;
- увольнение работника из Банка по личной инициативе;
- ситуация, сведения о которой были предоставлены работником, не являющаяся конфликтом интересов, не нуждается в специальных способах урегулирования.

13. Заключительные положения

13.1. Настоящая Политика вступает в силу со дня утверждения ее Советом директоров Банка.

13.2. Политика может пересматриваться с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации.

13.3. В случае если при изменении/дополнении законодательства Российской Федерации отдельные статьи (пункты) настоящей Политики вступают в противоречие с действующим

законодательством Российской Федерации, то они утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений и/или дополнений в настоящую Политику Банк и работники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Прекращение одного или нескольких пунктов настоящей Политики не влияет на ее действие в целом.

13.4. Все вопросы, не урегулированные в настоящей Политике, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Форма уведомления Клиентов Банка, размещаемая на официальном сайте в сети «Интернет» и в отделениях Банка

Эс-Би-Ай Банк ООО (далее – Банк) придерживается принципа абсолютной нетерпимости (нулевой толерантности) к взяточничеству и коррупции и обязуется проявлять профессионализм, справедливость и честность в деловых отношениях, при совершении сделок. Для этого на уровне Банка разработаны и внедрены внутренние процедуры, созданы каналы оповещения.

Если Вы располагаете сведениями о совершении Работником Банка действий, которые могут быть классифицированы как нарушающие антикоррупционные принципы, либо Вы считаете необходимым проинформировать Банк о нарушениях, допущенных иными лицами, Вы можете сообщить об этом любым удобным способом:

- ✓ направить сообщение на электронный адрес IntContServ@sbibankllc.ru
- ✓ отправив письмо на бумажном носителе в свободной форме или по форме, установленной Банком.

Рекомендуем включить в Ваше сообщение следующую информацию: Ф. И. О. работника Банка; описание ситуации (действий) коррупционной направленности, признаков личной заинтересованности; Ваши контактные данные (Ф. И. О., адрес, телефон, e-mail). Вы можете не указывать Ваши контактные данные, анонимные сообщения будут также рассматриваться на общих условиях.

Банк гарантирует, что в отношении сведений, предоставленных по электронным каналам связи, будет проведена проверка, но не гарантирует направление ответа на каждое сообщение, поступившее в Банк.

**Обязательство соблюдения
Антикоррупционной политики**

Ф. И. О.: _____

Должность: _____

Я обязуюсь соблюдать требования и ограничения, установленные Антикоррупционной политикой.

Уведомлен (-а) о том, что за нарушение мною требований Антикоррупционной политики я могу быть привлечён (-ена) к дисциплинарной (вплоть до увольнения), материальной, гражданско-правовой и уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

«___» _____ 20__ г. (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

**Форма уведомления
по операциям/сделкам с потенциальным Конфликтом интересов**

Ф. И.О.: _____

Должность: _____

Настоящим уведомляю о заключении/совершении сделки/операции с потенциальным Конфликтом интересов, согласованной с непосредственным руководителем:

1. Краткая суть сделки /операции _____

2. Реквизиты (№ договора, дата): _____

3. Информация о Контрагенте: _____

4. Потенциальный Конфликт интересов (полагаю / имею основания полагать): _____

Приложение: Согласование непосредственного руководителя от _____._____.20____

« ____ » _____ 20__ г. (подпись)

(расшифровка подписи)