

УТВЕРЖДЕНА

Решением Совета директоров
(Протокол № 13/2021 от 13 октября 2021 г.)

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
Публичного акционерного общества
«Бест Эффорте Банк»**

2021 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящая Антикоррупционная политика (далее Политика) представляет обязательство Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк» (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 применяемого антикоррупционного законодательства.

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

1.3. Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать его принципы и требования.

Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем систематического (не реже одного раза в год) обучения своих работников в целях поддержания их осведомлённости в вопросах соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящей Политики. Факт проведения с работниками Банка обучения подтверждается подписями (собственноручными или простыми электронными) работника, прошедшего обучение Листе ознакомления о прохождении обучения установленной формы. Допускается проведение обучения работников с использованием корпоративной электронной почты с последующим получением от работников ответного письма с подтверждением об ознакомлении.

1.4. По вновь принятым работникам ознакомление с Политикой проводится в день приема работника на работу Департаментом по работе с персоналом Банка.

1.5. Органы управления Банка формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример работникам Банка.

2. Цели и задачи

2.1. Политика отражает приверженность Банка, членов органов управления, 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.

2.2. Основными целями и задачами настоящей Политики являются:

- 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.

3. Область применения

3.1. Настоящая Политика распространяется на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке. Все работники Банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

3.2. Банк стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования настоящей Политики на посредников, агентов, деловых партнеров, поставщиков, подрядчиков и иных третьих лиц, имеющих право действовать от имени и в интересах Банка и привлеченных для выполнения от его имени определенных обязанностей (далее – контрагенты), а также ожидает от указанных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними, в их внутренних документах либо прямо вытекают из законодательства и норм международного права. В связи с этим во взаимоотношениях с третьими лицами Банк ожидает соответствующее встречное взаимодействие, основанное на добропорядочности и честности.

4. Основные понятия и определения

Для целей настоящей Политики используются следующие понятия и определения:

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 на получение взяток, запрет коммерческого подкупа и запрет посредничества во взяточничестве.

Коррупция (коррупционные действия):

а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и

государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

б) совершение деяний, указанных выше, от имени или в интересах Банка.

Коррупционное правонарушение – совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства РФ) деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством РФ установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

Коррупционный риск – возможность совершения противоправных действий коррупционного характера работниками Банка или третьими лицами.

Взятка - денежные средства, ценные бумаги, иное 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, иное имущество, выгода и /или услуги 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;

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 государственные 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, обязательное 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 его управления в пределах их полномочий:

а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

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

Контрагент - имеет значение, указанное в п.3.2 настоящего Положения.

5. Коррупционные действия

5.1. В соответствии с законодательством РФ, нормативными актами в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными действиями действия, совершенные:

5.1.1. 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;

5.1.2. прямо или косвенно;

5.1.3. лично или через посредничество третьих лиц;

5.1.4. независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;

5.1.5. 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 п.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 местного самоуправления, контролирующие и надзорные органы, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

6. Основные принципы противодействия коррупции

6.1. Миссия высшего руководства

6.1.1. 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.

6.1.2. В Банке закрепляется и действует принцип непринятия коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями государственных органов и органов местного самоуправления, надзорных и контролирующих органов, политических партий, своими работниками и иными третьими лицами.

6.2. Адекватные антикоррупционные процедуры

6.2.1. Банк, осуществляя свою деятельность, реализует адекватные процедуры по предотвращению коррупции, разумно отвечающие выявленным рискам, а также соразмерные вероятности реализации коррупционного риска.

6.2.2. Этап разработки соответствующих антикоррупционных процедур включает в себя выявление и анализ слабых сторон и недостатков контрольной среды Банка, особенно в отношении идентифицированных коррупционно- рискованных направлений деятельности.

6.2.3. Служба внутреннего контроля проводит тестирование документов в целях выявления положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции.

6.2.4. Внедрение антикоррупционных процедур включает информирование (в т.ч. как это указано в п.3.1. и 6.5. настоящей Политики) работников Банка о его позиции по вопросам

противодействия коррупции и проведение для них тренингов 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.

6.3. Проверка контрагентов

6.3.1. Банк прилагает разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, для чего проводится оценка толерантности контрагентов ко взяточничеству и коррупции, в том числе проверка наличия у них собственных антикоррупционных процедур и политик, их готовность включать в договоры антикоррупционные оговорки, а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и предотвращения коррупции.

6.3.2. Степень и глубина проверки Банка на предмет определения толерантности контрагентов в отношении коррупции может варьироваться в зависимости от наличия/отсутствия устанавливаемых Банком показателей индикаторов риска.

6.4. Информирование и обучение

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

6.4.2. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем систематического обучения своих работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах антикоррупционной политики Банка и овладения ими способами и приемами применения антикоррупционной политике на практике.

6.5. Мониторинг и контроль

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

6.5.2. Банк предпринимает все необходимые меры для расследования всех случаев взяточничества, коррупции и злоупотреблением своим служебным положением со стороны работников Банка.

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

7. Структура управления антикоррупционной деятельностью, полномочия и ответственность.

7.1. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих участников:

- Совета директоров;
- Правления, Председателя Правления;
- Службы внутреннего контроля и Контролера профессионального участника на рынке ценных бумаг;
- Управления безопасности;
- руководителей подразделений Банка.

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

7.2.1. Совет директоров:

- утверждает настоящую Политику, а также вносимые в нее изменения и дополнения;
- заслушивает отчеты Председателя 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;

7.2.2. Правление, Председатель Правления Банка в пределах своих полномочий:

- отвечают за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, в т.ч.
- назначают лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль;
- определяют компетенции руководителей подразделений Банка в области противодействия коррупции;
- осуществляют постоянный мониторинг за деятельностью работников Банка в сфере противодействия коррупции и осуществляют контроль за проводимыми мероприятиями в рамках антикоррупционной деятельности;
- формируют в Банке нетерпимость к коррупционному поведению.

Председатель Правления принимает обращения (жалобы, заявления) клиентов, которые могут содержать в себе свидетельства о совершении работниками Банка коррупционных действий, как в ходе личного приема, так и в письменном виде.

7.2.3. Подразделения Банка в процессе исполнения профильных функций:

- с учетом принципов настоящей Политики разрабатывают, внедряют и исполняют адекватные осуществляемой ими деятельности процедуры по предотвращению коррупции;
- идентифицируют коррупционные риски, характерные для направлений их деятельности;
- предоставляют информацию в Службу внутреннего контроля о подозрениях в совершении коррупционного правонарушения;
- предоставляют информацию о выявленных фактах коррупционных деяний в Службу управления рисками для регистрации в базе событий операционного риска и в Службу внутреннего контроля.

7.2.4. Служба внутреннего контроля:

- осуществляет мониторинг функционирования адекватных процедур, направленных на минимизацию рисков коррупции, характерных для областей деятельности Банка;
- инициирует актуализацию внутренних нормативных документов Банка в связи с изменением антикоррупционного законодательства;
- оценивает эффективность антикоррупционной системы, внедренной в Банке;
- принимает и рассматривает сообщения работников Банка о нарушениях настоящей Политики, о подозрениях в совершении антикоррупционного правонарушения, по результатам которого в случае необходимости инициирует служебное расследование, формирует рекомендации по совершенствованию внедренных в Банке антикоррупционных процедур;
- информирует Председателя Правления об эффективности принимаемых Банком антикоррупционных мер.

7.2.5. Управление безопасности:

- проверку контрагентов на предмет их вовлечения в коррупционную деятельность;
- осуществляет действия в рамках функционала подразделения в осуществлении принципа «знай своего сотрудника».

В рамках мониторинга соблюдения работниками Банка требований к служебному поведению, а также в целях оценки достоверности информации, полученной от кандидатов на замещение вакантных должностей, Управление безопасности проверяет:

- соблюдение ограничений (при их наличии) на выполнение иной оплачиваемой работы в свободное от основной работы время только с предварительным уведомлением руководства Банка и если это не повлечет за собой конфликт интересов;

- соблюдение ограничений (при их наличии по должности) на работу в коммерческих и некоммерческих организациях с согласия руководства Банка в течение двух лет после увольнения;

- соблюдение запретов (при их наличии) на участие на платной основе в деятельности органа управления другой коммерческой организацией;

- соблюдение запретов (при их наличии по должности) на осуществление предпринимательской деятельности;

- соблюдение запретов (при их наличии) на владение без передачи в доверительное управление ценными бумагами, акциями (долями участия) в уставных капиталах организаций;

- соблюдение запретов на получение в связи с исполнением должностных обязанностей вознаграждения от физических и юридических лиц (подарки, денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов и иные вознаграждения);

- соблюдение запретов на выезд в связи с исполнением должностных обязанностей за пределы территории Российской Федерации за счет средств физических и юридических лиц;

- соблюдение запретов на использование в целях, не связанных с исполнением должностных обязанностей, средств материально-технического и иного обеспечения, другого имущества Банка.

- Департамент по работе с персоналом Банка отвечает за профилактику коррупционных правонарушений, включая:

- внедрение в практику кадровой работы Банка правила, в соответствии с которым длительное, безупречное и эффективное исполнение работником своих должностных обязанностей должно в обязательном порядке учитываться при назначении его на вышестоящую должность или при его поощрении;

- предъявление в установленном законом порядке квалификационных требований к кандидатам на замещение вакантных должностей, проверка в установленном порядке сведений, представляемых кандидатами;

- проведение первичного ознакомления работников с внутренними нормативными актами Банка по вопросам профессионального этического поведения и противодействия коррупции.

7.2.7. Юридическое подразделение Банка осуществляет контроль за наличием антикоррупционных оговорок в заключаемых договорах с контрагентами Банка.

8. Правила поведения, установленные в Банке.

8.1. Факты коррупции могут привести к личной уголовной ответственности, а могут также повлечь административную ответственность Банка.

8.2. Работники Банка обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида в достаточно четкой и ясной форме, не оставляющей место для сомнений, недопонимания и двусмысленного трактования такого отказа. Любое предложение /попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения Службы внутреннего контроля.

8.3. 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 Службу внутреннего контроля.

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

8.5. Подарки и представительские расходы

8.5.1. Подарки, которые могут от имени Банка представляться другим лицам либо, которые члены органов управления, 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 осуществляться в строгом соответствии с правилами, установленными Банком.

8.5.2. Работники Банка независимо от занимаемой должности обязаны уведомлять Банк обо всех случаях получения подарка в связи с должностным положением или исполнением должностных обязанностей.

8.6. Участие в благотворительности и спонсорство

8.6.1. Банк осуществляет единую благотворительную политику, направленную на формирование его имиджа как социально-ответственного института.

8.6.2. 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.

8.7. Взаимодействие с контрагентами

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

8.7.2. 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.

8.7.3. В соответствии с правилами, установленными п.6.3 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.

8.7.4. 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.

8.7.5. 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 выгоды, прямо или косвенно, любому лицу или организации, в обмен на их действие или бездействие в нарушение исполнения ими своих обязанностей.

8.7.6. Все вопросы относительно (потенциальных) фактов коррупционной активности клиентов при осуществлении операций по счетам, открытым в Банке, либо выявленных в процессе предоставления иных услуг Банка, следует направлять в Службу внутреннего контроля.

8.7.7. Несообщение выявленных фактов коррупции и взяточничества может быть расценено как соучастие в коррупционном правонарушении.

9. Контроль за исполнением Политики

9.1. Контроль соблюдения работниками Банка положений настоящей Политики осуществляется непосредственно руководителями подразделений Банка. Руководители подразделений Банка обеспечивают незамедлительное информирование Службы внутреннего контроля о выявленных или сообщенных им фактах нарушения настоящей Политики. Указанное требование также распространяется на иных работников Банка, включая Председателя Правления, членов Правления, а также на членов Совета директоров и акционеров Банка.

9.2. Служба внутреннего контроля Банка 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. Ответственность за коррупционные правонарушения

10.1. Органы управления Банка и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

10.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство РФ, 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.

10.3. 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 РФ.

10.4. Вместе с тем, Банк гарантирует то, что ни один работник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, подвержен материальному взысканию), если он сообщил о предлагаемом 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. Заключительные положения

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

11.2. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данном Политике, Банк руководствуется законодательством РФ, нормативными документами Банка России.

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