

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Правления
№ 231220/1 от 20.12.2023



**ПОЛОЖЕНИЕ
по противодействию коррупции
в «Вэйбанк» АО**

Москва
2023

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение по противодействию коррупции в «Вэйбанк» АО (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативно-правовыми актами Банка России, в области предотвращения, выявления и урегулирования коррупционных действий, с учетом принципов лучших международных практик, в том числе:

- Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 3-ФЗ «О полиции»;
- Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный закон от 8 марта 2006 г. № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции»;
- Федеральный закон от 25 июля 2006 г. № 125-ФЗ «О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию»;
- Указ Президента Российской Федерации от 25 апреля 2022 года № 232 «О государственной информационной системе в области противодействия коррупции «Посейдон» и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации»;
- Указ Президента Российской Федерации от 16 августа 2021 г. № 478 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2021 - 2024 годы»;
- Указ Президента Российской Федерации от 8 марта 2015 г. № 120 «О некоторых вопросах противодействия коррупции»;
- Указ Президента Российской Федерации от 8 июля 2013 г. № 613 «Вопросы противодействия коррупции»;
- Указ Президента Российской Федерации от 2 апреля 2013 г. № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»;
- Указ Президента Российской Федерации от 6 марта 1997 г. № 188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера».

1.2. Настоящее Положение является частью системы внутреннего контроля и определяет:

- сущность и формы коррупционных действий;
- основные принципы противодействия коррупции;
- меры по противодействию коррупции в Банке, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц и их представителей;
- функции и обязанности участников процесса противодействия коррупции;
- полномочия и ответственность за коррупционные правонарушения работников Банка, в том числе меры по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины и сокращения:

Банк – «Вэйбанк» Акционерное общество, ОГРН 1027744003231

Коррупция - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом от имени или в интересах Банка своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

Коррупционное правонарушение - совершенное в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, административная или уголовная ответственность.

Коррупционное правонарушение включает в себя не только коррупцию, но и попытку, подстрекательство и помощь в осуществлении деяний коррупционной направленности.

К правонарушениям, обладающим коррупционными признаками, относятся следующие умышленные деяния:

- злоупотребление должностными полномочиями;
- превышение должностных полномочий;
- мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения;
- служебный подлог;
- внесение в единые общедоступные базы информации заведомо недостоверных сведений;
- нецелевое расходование средств;
- получение и/или дача взятки;
- посредничество во взяточничестве;
- провокация взятки, коммерческого подкупа;
- присвоение или растрата;
- халатность.

Противодействие коррупции - деятельность Банка в пределах его 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 (борьба с коррупцией);
- по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений;

Антикоррупционная оговорка – заверение сторон договора об отказе от действий, квалифицируемых законодательством Российской Федерации, как коррупционные.

Коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, денег, ценностей, иного имущества или оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействий) в интересах дающего в связи с занимаемым данным лицом служебным положением;

Конфликт интересов - ситуация, при которой в результате личной заинтересованности работника, влияющей на надлежащее исполнение им должностных и общих служебных обязанностей, возможно возникновение противоречий между имущественными и иными интересами Банка, его структурными подразделениями и (или) его работниками, клиентами, а также возникновение любых разногласий или споров между органами управления Банка и его акционерами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) клиентов;

Личная заинтересованность - возможность получения работником Банка при исполнении должностных и общих служебных обязанностей выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, а также для граждан или организаций, с которыми работник Банка связан финансовыми или иными обязательствами;

Работник Банка – любое физическое лицо, вступившее в трудовые или гражданско-правовые отношения (в том числе временные) с Банком на основании трудовых и/или гражданско-правовых договоров, заключенных с соответствующими лицами;

ВНД – внутренние нормативные документы «Вэйбанк» АО.

1.4. Целями и задачами данного Положения являются:

- установление принципов и правил противодействия коррупции в Банке;
- создание эффективного комплекса антикоррупционных мер, соблюдение которых позволит минимизировать риск вовлечения Банка и его работников в коррупционную деятельность, предотвратить (исключить) коррупционные действия в Банке;
- формирование у органов управления Банка, его акционеров, инвесторов, работников, клиентов и контрагентов единого понимания политики Банка о неприятии коррупционных действий в Банке в любых формах и проявлениях.

1.5. Основные принципы противодействия коррупции:

1.5.1. Принцип соответствия действующему законодательству и общепринятым нормам.

1.5.2. Принцип личного примера руководства.

- 1.5.3. Принцип вовлеченности работников.
- 1.5.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.
- 1.5.5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.
- 1.5.6. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.
- 1.5.7. Принцип открытости бизнеса.
- 1.5.8. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.
- 1.6. Действие настоящего Положения распространяется на всех работников Банка, членов органов управления Банка вне зависимости от уровня занимаемой ими должности или выполняемых работ/услуг.
- 1.7. Положение распространяется на все направления деятельности Банка применяется в той части, которая не противоречит законодательству Российской Федерации и нормам международного права. В случае, если нормы регулирования устанавливают более жесткие требования, чем настоящее Положение, то применяются более жесткие требования.
- 1.8. Настоящее Положение (или его отдельные части) размещается в публичном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет для внешних контрагентов с целью информирования их о принципах противодействия коррупции, которым следует Банк. Путем такого размещения Банк открыто заявляет о своём неприятии коррупции и приветствует соблюдение принципов и требований настоящего Положения всеми работниками Банка, контрагентами и иными третьими лицами.

2. Коррупционные действия

- 2.1. В соответствии с ВНД, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и международными нормами в сфере противодействия коррупции в целях настоящего Положения коррупционными являются действия, указанные в п. 2.2. настоящего Положения, совершенные:
 - 2.1.1. Прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц;
 - 2.1.2. Для обеспечения конкурентных и иных преимуществ, сопряженных с коррупционными действиями;
 - 2.1.3. В любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.
- 2.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанном в п. 2.1. настоящего Положения, являются:
 - 2.2.1. Действия работников Банка/третьих лиц, направленные против интересов Банка, а именно получение, согласие на получение, предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество, предоставление иных имущественных прав с умыслом побудить работника Банка на совершение действий/бездействия, выполнение его должностных обязанностей ненадлежащим образом, с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или ВНД Банка;
 - 2.2.2. Действия работников Банка/третьих лиц, касающиеся предоставления или обещания предоставить любую финансовую или другую выгоду/преимущества с целью оказания влияния на третье лицо в рамках исполнения последним его должностных и функциональных обязанностей, в целях обеспечения конкурентных или иных преимуществ для Банка;
 - 2.2.3. Использование членами органов управления Банка, работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или ВНД Банка;
 - 2.2.4. Иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимуществ.
 - 2.2.5. Действия, совершенные работниками Банка/третьими лицами в рамках вовлечения Банка как финансового института в целях осуществления коррупционных действий/операций, которые могут быть связаны с коррупцией, в том числе, но не ограничиваясь отмытием денежных средств, полученных преступным путем и финансированием терроризма, мошенническими действиями.

2.3. Работникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в пункте 2.2. настоящего Положения, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать финансовую или иную выгоду или совершать платежи в целях упрощения административных, бюрократических и иных процедур 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, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

3. Меры, осуществляемые Банком, для предотвращения коррупции в разрезе функций органов управления, подразделений и работников Банка

3.1. Совет Директоров Банка обеспечивает:

- оценку эффективности управления регуляторным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению регуляторным риском;
- принятие решений по урегулированию коррупционных действий, в случае невозможности урегулирования ситуации Правлением Банка и на уровне его подразделений.

3.2. Правление Банка обеспечивает:

- публичность и открытость деятельности Банка;
- неотвратимость ответственности работников за совершение коррупционных правонарушений;
- формирование у работников нетерпимости к коррупционному поведению, выступают личным примером этичного поведения в Банке;
- соблюдение установленных законодательством Российской Федерации квалификационных требований к работникам;
- принятие мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов работников Банка и возможности коррупционных действий;
- контроль за принятием решений (принимает решение) по урегулированию свершившегося коррупционного деяния;
- контроль эффективности антикоррупционной системы Банка;
- отсутствие финансирования благотворительных и спонсорских проектов, а также политических партий и организаций в целях получения хотя бы одной из сторон финансирования коммерческих преимуществ.

3.3. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка обеспечивает:

- выявление, фиксирование, оценку регуляторного риска, который в том числе возникает по причине недобросовестного поведения работников Банка (коррупция, нарушение норм профессионального поведения и др.);
- разработку и принятие мер по снижению регуляторного риска, в том числе мер по минимизации риска вовлечения Банка и его работников в коррупционную деятельность;
- оценку эффективности управления регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников;
- участие в разработке внутренних нормативных документов Банка, направленных на противодействие коррупции, соблюдение правил корпоративного поведения и профессиональной этики, управление регуляторным риском и минимизацию конфликта интересов;

3.4. Руководитель Службы экономической и информационной безопасности Банка обеспечивает:

- проведение проверок сведений по кандидатам на должность, потенциальным клиентам и контрагентам, в том числе информации об их деловой репутации и возможности участия в коррупционных действиях;
- сопровождение финансово-экономической и хозяйственной деятельности структурных подразделений Банка в целях предотвращения причинения им материального и морального вреда со стороны работников и недобросовестных клиентов Банка, в том числе противодействие коррупционной деятельности в Банке;

- проведение по собственной инициативе или инициативе руководства Банка проверок, служебных расследований по факту выявленных нарушений работниками Банка, способных нанести Банку моральный и материальный вред, в том числе при наличии подозрений на осуществление коррупционных действий в Банке или по факту выявленных коррупционных действий в Банке;
- взаимодействие со Службой внутреннего контроля по выявлению информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий работниками Банка в отношении действий, направленных против интересов Банка;
- изучение реального финансового положения и деловой репутации потенциальных клиентов, достоверности предоставляемых ими сведений;
- проверку достоверности информации по лицам, принимаемым на работу в Банк;
- взаимодействие с подразделениями Центрального Банка, МВД, ФСБ, прокуратурой, налоговыми органами по вопросам профилактики коррупционных преступлений, расследованием конкретных мошеннических операций, совершенных работниками Банка или третьими лицами в отношении Банка;
- участие в разработке, согласовании проектов ВНД в области противодействия коррупции.
- осуществление мероприятий по ограждению работников Банка от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Банке.

3.5. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка обеспечивает:

- проверку деятельности Службы внутреннего контроля, в том числе оценку эффективности противодействия коррупционным действиям в Банке;
- предоставление предложений о мерах урегулирования коррупционных действий;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и сделок.

3.6. Руководитель Службы анализа и контроля за банковскими рисками Банка обеспечивает:

- проведение мониторинга влияния регуляторного риска на уровень других значимых рисков и финансовое состояние Банка;
- предоставление отчетов об уровне рисков в Банке и состоянии управления ими органам управления Банка.

3.7. Главный бухгалтер Банка обеспечивает:

- контроль за ведением бухгалтерского и налогового учета в Банке, предоставлением достоверной, полной и своевременной отчетности в соответствующие органы;
- принятие мер по предотвращению случаев причинения Банку ущерба, нарушений финансового, налогового и хозяйственного законодательства.

3.8. Директор по персоналу:

- обеспечивает ознакомление сотрудников Банка с ВНД Банка по вопросам противодействия коррупции;
- информирование работодателя по последнему месту службы работника при принятии на работу лица, замещавшего в течение последних двух лет должности государственной или муниципальной службы;

3.9. Руководители структурных подразделений Банка:

- ориентируют работников на безусловное выполнение требований настоящего Положения и корпоративной этики, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящего Положения работниками, находящимися в их непосредственном подчинении.

3.10. Работники Банка обязуются:

- соблюдать антикоррупционное законодательство Российской Федерации, настоящее Положение и иные ВНД Банка, касающиеся вопросов коррупции;
- информировать непосредственных руководителей, руководителей Службы внутреннего контроля и Службы экономической и информационной безопасности обо всех известных фактах или возможных подозрениях на осуществление коррупционных действий в Банке, нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации, несоблюдение норм профессиональной этики;

– не дарить и не принимать подарки¹ и иные знаки делового гостеприимства при наличии хотя бы одного из следующих критериев:

- подарок является наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами, предметами роскоши;
- наличие возможной цели склонения к коррупционным действиям;
- несоответствие подарка установленным ВНД Банка и законодательством Российской Федерации нормам;
- предоставление подарка от имени работника, а не от имени Банка;
- возникновение репутационного риска для Банка и его работников.

– воздерживаться от принятия и дарения подарков¹ в связи с деятельностью работника в Банке, за исключением случаев, когда принятие и дарение подарков¹ может являться частью сложившихся деловых отношений или соответствовать обычаям делового этикета. При этом вручаемые подарки должны быть:

- прямо связаны с целями деятельности Банка;
- разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
- по стоимости не превышающими определенных сумм, если такие суммы установлены законодательством, в том числе нормативными актами.

3.11. Банк оставляет за собой право включения (в отдельных случаях) в договоры с потенциальными и действующими работниками, клиентами, контрагентами, поставщиками и иными взаимодействующими с Банком лицами антикоррупционной оговорки. Пример содержания: «При исполнении обязательств по настоящему Договору Стороны, их работники не осуществляют действий, квалифицируемых законодательством Российской Федерации как коррупционные».

4. Меры, используемые Банком, для выявления коррупционных действий

4.1. Выявление коррупционных действий осуществляется всеми работниками Банка в ходе их текущей деятельности.

4.2. В случае если работнику стала известна информация о коррупционных действиях в Банке, он обязан незамедлительно довести ее до сведения своего непосредственного руководителя, а также руководителей Службы внутреннего контроля и Службы экономической и информационной безопасности.

4.3. Работники Банка, которых склоняют к совершению коррупционных действий, должны незамедлительно сообщить об этом факте своему непосредственному руководителю, руководителю Службы внутреннего контроля и руководителю Службы экономической и информационной безопасности.

4.4. Руководители Службы внутреннего контроля и Службы экономической и информационной безопасности обеспечивают учет и своевременное рассмотрение заявлений о факте или о возможном факте коррупционных действий в Банке.

4.5. В случае выявления коррупционных действий в ходе проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля, другими внешними надзорными органами, такая информация доводится до сведения Правления Банка и, в случае необходимости, до сведения Совета директоров Банка.

5. Меры, используемые Банком, для урегулирования коррупционных действий

5.1. В случае получения информации о коррупционных действиях, непосредственный руководитель работника и руководители Службы внутреннего контроля и Службы экономической и информационной безопасности Банка должны удостовериться в их наличии и найти способы урегулирования.

Поскольку Банк может быть привлечен к ответственности за участие работников Банка, членов органов управления Банка, контрагентов Банка и иных лиц, вовлекающих Банк в

¹ При разграничении подарка и взятки следует учитывать, что подарок не предполагает встречного обязательства. Лицо получает его не за действие (бездействие), которое оно может осуществить, а как знак уважения и внимания. Соответственно, и вручающий подарок не рассчитывает на какие-либо ответные действия (бездействие) в его интересах со стороны должностного лица в связи с его служебным положением.

осуществление коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции проводятся служебные расследования в рамках, допустимых применимым антикоррупционным законодательством.

5.2. В случае невозможности самостоятельно предотвратить или урегулировать коррупционные действия работниками Банка, Службой внутреннего контроля и Службой экономической и информационной безопасности Председателю Правления Банка предоставляется информация о коррупционных действиях, возможных причинах их возникновения, предлагаемых мерах, направленных на их устранение.

5.3. При невозможности немедленного урегулирования коррупционных действий Председатель Правления Банка выносит вопрос на рассмотрение Правления, а также, в случае необходимости, направляет сведения о противоправных действиях Совету директоров Банка.

5.4. В случае невозможности урегулирования возникших коррупционных действий собственными силами Банк обращается в правоохранительные органы. Ответственным за взаимодействие является Руководитель Службы экономической и информационной безопасности.

5.5. Сведения о факте коррупционного деяния и о принятых мерах по его урегулированию должны быть доведены до Правления Банка, руководителей Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Службы экономической и информационной безопасности, Службы анализа и контроля за банковскими рисками, непосредственного руководителя работника.

6. Ответственность за коррупционные действия

6.1. Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение антикоррупционного законодательства Российской Федерации, в частности за соблюдение требований настоящего Положения.

6.2. За нарушение требований настоящего Положения работники Банка могут быть привлечены к ответственности Банком или правоохранительными органами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, ВНД Банка и трудовыми договорами.

6.2.1. Работники, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящего Положения, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности (вплоть до увольнения), к гражданско-правовой ответственности.

6.2.2. Лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства РФ, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

6.3. Банк гарантирует, что работник Банка не будет привлечен им к ответственности по причине:

- отказа от совершения действий, направленных против интересов Банка,
- отказа совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество (в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества),
- направления работником сообщения о предполагаемом факте коррупции,
- направления работником сообщения о любых других действиях (бездействии), которые могут привести к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и настоящего Положения.

6.4. Банк гарантирует, что личность работника Банка, направившего сообщение в соответствии с пунктами 4.2, 4.3 настоящего Положения, не подлежит раскрытию третьим лицам, включая работников Банка, в отношении которых было передано соответствующее сообщение, без согласия такого работника за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и ВНД Банка.

6.5. Гарантированные меры, предусмотренные пунктами 6.3 и 6.4 не подлежат применению к работнику Банка, направившему сообщение, указанное в пунктах 4.2, 4.3 настоящего Положения, недобросовестно, в том числе на основе заведомо ложной информации.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение может быть изменено в случае изменения законодательства Российской Федерации или применимого международного законодательства, а также с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения.

В случае если отдельные пункты настоящего Положения войдут в противоречие:

7.1.1. С действующим законодательством Российской Федерации, тогда применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации.

7.1.2. С традициями, обычаями или чьими-либо представлениями о соответствующих правилах поведения, тогда применяются пункты настоящего Положения.

7.2. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами.

7.3. Все сотрудники Банка знакомятся с настоящим Положением в соответствии с действующим в Банке порядком.

7.4. По вопросам, не нашедшим отражения в настоящем Положении, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными документами Банка России и другими ВНД Банка.