

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Совета директоров
ПАО «Норвик Банк»
Протокол № 14 от 21.12.2022

СТАНДАРТ БАНКА

ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И КОММЕРЧЕСКОМУ ПОДКУПУ В ПАО «НОРВИК БАНК»

СТБ 119 - 2022

Москва, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ:

| | |
|--|----|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 4 |
| 2. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ | 5 |
| 3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ | 5 |
| 4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ | 6 |
| 5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ..... | 7 |
| 6. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ | 7 |
| 7. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ..... | 8 |
| 8. ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ БАНКА ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ..... | 9 |
| 9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕАЛИЗУЕМЫХ БАНКОМ АНТИКОРРУПЦИОННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ И ФУНКЦИИ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ..... | 10 |
| 10. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ | 12 |
| 11. ОТНОШЕНИЯ С КОНКУРЕНТАМИ И КОНТРАГЕНТАМИ | 13 |
| 12. РАСКРЫТИЕ И РАССЛЕДОВАНИЕ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ | 13 |
| 13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ | 14 |
| 14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ | 14 |
| 15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 14 |

Лист изменений

| Дата изменения | Номер и дата Распоряжения/ Приказа | Внесенные изменения | Исполнил |
|---------------------------|---|---|----------------------|
| 30.06.2021 | | Внесение изменений в текст на основании Приказа от 12.04.2021 № 151 | Погорельская В.И. |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Политика по противодействию коррупции и коммерческому подкупу в ПАО «Норвик Банк» (далее – «Политика») является основным внутренним нормативным документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции членами органов управления и сотрудниками Банка.

Политика разработана в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом и другими внутренними нормативными документами Банка с учетом требований общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров и антикоррупционных законодательных актов.

Политика определяет основные цели и задачи противодействия коррупции в ПАО «Норвик Банк», участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность, а также принципы функционирования системы противодействия коррупции в Банке, в том числе в отношении с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственных и муниципальных органов власти и их представителей.

Политика является частью системы управления комплаенс – риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), а также минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Политика устанавливает минимальные требования и является ключевым элементом программы противодействия коррупции в Банке совместно с другими связанными документами и процедурами, созданными для помощи органам управления Банка в эффективном управлении основными областями риска коррупции.

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

Принципы и требования настоящей Политики распространяются на контрагентов и представителей Банка, на Общества, их членов, органы управления и сотрудников Банка, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, во внутренних документах, либо прямо вытекают из закона.

Ответственность за организацию мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль возлагается на Председателя Правления Банка.

Управление безопасностью, Служба внутреннего аудита (далее – «СВА»), Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») в рамках текущей деятельности, осуществляют контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства РФ.

Ответственность за поддержание настоящей Политики в актуальном состоянии возлагается на Руководителя СВК.

При выявлении недостаточно эффективных положений настоящей Политики или связанных с ней антикоррупционных процедур Банка, либо при изменении требований применимого антикоррупционного законодательства РФ, Банк организует внесение изменений в настоящую Политику и/или соответствующие антикоррупционные процедуры. Указанные обязанности возлагаются на Руководителя СВК.

Если в результате изменения законодательных и нормативных правовых актов РФ отдельные пункты Политики вступают с ними в противоречие, эти пункты не применяются сотрудниками Банка.

2. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Настоящая Политика разработана на основании:

- Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Уголовного кодекса Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями);
- Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями);
- Методических рекомендаций по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (утв. Минтруда России 10.04.2014 с последующими изменениями и дополнениями).

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящей Политики используются следующие термины и определения.

Банк – Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (ПАО «Норвик Банк»).

Коррупция (коррупционные действия) - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование сотрудником Банка своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая Банк), государства в целях получения выгоды в виде денег (денежных средств), 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. Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные 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.

Противодействие коррупции – деятельность органов управления Банка, сотрудников Банка в пределах своих полномочий, направленная на выявление, изучение, ограничение либо устранение причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям и попыткам/реализации мошеннических схем, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Дача взятки – предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную имущественную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством РФ и/или внутренних нормативных документов Банка.

Запрет дачи взятки – запрет предоставления или обещания предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом.

Запрет получения взятки – запрет получения или согласия получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом.

Злоупотребление служебным положением и/или полномочиями – использование лицом, выполняющим функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления Банка), коллегиального исполнительного органа (Правление Банка), членом Совета директоров Банка, сотрудниками Банка вопреки законным интересам 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 РФ

и/или внутренними нормативными документами Банка, либо с целью нанесения вреда другим лицам.

Коммерческий подкуп – незаконная передача сотруднику Банка (равно как и незаконное получение сотрудником Банка) денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым сотрудником Банка служебным положением.

Коррупционный риск – риск совершения коррупционных действий в процессе осуществления служебной деятельности.

Мошенничество – преднамеренные действия сотрудников Банка и (или) заинтересованных, аффилированных, иных лиц, совершаемые посредством злоупотребления полномочиями, недобросовестных действий или обмана с целью получения выгоды для себя и (или) третьих лиц, потенциально приводящие к ущербу и риску потери репутации Банка.

Получение взятки – получение или согласие получить любую финансовую или иную материальную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством РФ и/или внутренними нормативными документами Банка.

Посредничество во взяточничестве – непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и (или) взяткополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними и получении и даче взятки в значительном размере¹.

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ

Целью системы противодействия коррупции является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям антикоррупционного законодательства РФ.

Настоящая Политика отражает приверженность сотрудников Банка высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне.

Противодействие коррупции заключается в деятельности органов управления, сотрудников Банка в пределах своих полномочий по:

- профилактике коррупции – предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции;
- борьбе с коррупцией – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
- формирование у сотрудников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
- формирование у сотрудников Банка, клиентов, контрагентов, акционеров и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;
- минимизация рисков вовлечения сотрудников Банка в коррупционную деятельность;
- информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

¹ Значительным размером взятки признаются сумма денег, стоимость ценных бумаг, иного имущества, иного имущества, услуг имущественного характера, иных имущественных прав, превышающие двадцать пять тысяч рублей, крупным размером взятки - превышающие сто пятьдесят тысяч рублей, особо крупным размером взятки - превышающие один миллион рублей (согласно УК РФ ст 291, 291.1).

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

- *признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина* - коррупция приводит к нарушению прав граждан, к несоблюдению условий законной конкуренции между субъектами экономической деятельности;

- *законность* – Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства РФ, что исключает инициирование и совершение Банком коррупционных действий;

- *публичность и открытость деятельности органов управления Банка и сотрудников Банка* (с учетом требований законодательства РФ о коммерческой и банковской тайне);

- *ответственность и неотвратимость наказания* - Председатель Правления Банка несет ответственность за реализацию настоящей Политики. Сотрудники Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут ответственность за совершение ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей в соответствии с действующим законодательством РФ;

- *комплексное использование управленческих, организационных, информационных, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер* – комплексность использования мер противодействия коррупции ориентирована как на профилактическую работу, так и на непосредственную борьбу с коррупционными действиями и ликвидацию их последствий;

- *приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;*

- *сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, а также партнерами и клиентами Банка* – Банк признает общесоциальный характер проблемы коррупции и необходимость противодействия коррупции как путем мероприятий, реализуемых в рамках государственной политики, так и путем формирования нетерпимости к коррупции со стороны общества.

В Банке соблюдается принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и при реализации стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами Банка, с контрагентами Банка, с представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, а также иными лицами.

Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления и сотрудниками Банка, и иными лицами.

Банк предъявляет соответствующие требования к сотрудникам Банка и кандидатам на работу в Банке на предмет их непричастности к коррупционной деятельности.

6. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

6.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере противодействия коррупции в целях настоящей Политики коррупционными являются действия, указанные в п.6.2 настоящей Политики, совершенные:

- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, иных юридических лиц и их сотрудников, 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, сопряженные с коррупционными действиями;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

6.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пункте 6.1 настоящей Политики, являются:

- коррупция;
- дача взятки/посредничество в даче взятки;
- получение взятки/посредничество в получении взятки;
- коммерческий подкуп;
- мошенничество (внутреннее и внешнее);
- злоупотребление служебным положением и/или полномочиями;
- иное незаконное использование своего служебного положения вопреки законным интересам Банка и/или общества, и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества.

Сотрудникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в п.6.2 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, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

7. СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

Система противодействия коррупции – это система, обеспечивающая противодействие коррупции в Банке посредством:

- своевременного прогнозирования и минимизации рисков вовлечения сотрудников Банка в мошенничество и/или коррупционную деятельность;
- предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;
- ликвидация последствий и/или попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий;
- проведением профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований настоящей Политики.

Результат (полезный эффект) от функционирования системы:

- предотвращенный ущерб, отсутствие конфликта интересов;
- сохранение деловой репутации Банка, предпосылки для успешного развития бизнеса;
- позитивный общественный климат в рабочем коллективе.

Процессы, выполняемые в рамках системы:

- разработка и внедрение в Банке локальных нормативных актов и организационных мер, и процедур по противодействию коррупции;
- текущий мониторинг процессов, протекающих в Банке, анализ потенциальных уязвимостей, подготовка рекомендаций и предложений по организации и принятию адекватных мер, направленных на минимизацию рисков реализации мошеннических действий и коррупционных проявлений;
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и договоров;

- оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к сотрудникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- проведение обучения сотрудников Банка по предотвращению и противодействию коррупции;
- проведение регулярных аудиторских проверок.

8. ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ БАНКА ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

Сотрудникам Банка запрещается, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц совершать и (или) участвовать в коррупционных действиях.

Сотрудникам Банка рекомендуется воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка.

В случае склонения сотрудника Банка к совершению коррупционного правонарушения, он обязан не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом непосредственному Руководителю и/или Начальнику Управления безопасности в форме Уведомления, представленного в Приложении №1 к настоящей Политике (далее – «Уведомление»). Указанное уведомление хранится вместе с Журналом о регистрации уведомлений (Приложение №3 к настоящей Политике) в СВК согласно номенклатуре дел СВК.

В случае возможности возникновения либо в случае возникшего у сотрудника Банка конфликта интересов, который потенциально является причиной коррупционного правонарушения, он обязан не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом непосредственному Руководителю и/или Начальнику Управления безопасности в форме Уведомления.

Если у сотрудника Банка есть вопросы относительно правильности поведения в ситуациях, регламентируемых настоящей Политикой, а также, если сотруднику Банка стала известна информация о подготовке или совершении коррупционных правонарушений другими сотрудниками, контрагентами или иными лицами, либо иных нарушений настоящей Политики, он обязан не позднее следующего рабочего дня сообщить об этом в одну из следующих инстанций:

- своему непосредственному Руководителю,
- Руководителю Службы внутреннего контроля,
- Начальнику Управления безопасности.

Руководители и представители служб, указанных выше обязаны:

- в срок не позднее следующего рабочего дня рассмотреть поступившее сообщение сотрудника Банка,
- обеспечить конфиденциальность полученных от сотрудника Банка сведений,
- обеспечить безопасность сотрудника Банка в случае необходимости,
- принять все необходимые меры для предотвращения или прекращения конфликта интересов и (или) коррупционных правонарушений.

Непринятие своевременных мер по обоснованным подозрениям или установленным фактам коррупции может повлечь дисциплинарное взыскание.

Банк заявляет о том, что ни один сотрудник не будет подвергнут санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии), если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, 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 и конкурентные преимущества.

9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕАЛИЗУЕМЫХ БАНКОМ АНТИКОРРУПЦИОННЫХ МЕРОПРИЯТИЙ И ФУНКЦИИ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

В целях предупреждения, профилактики и противодействия коррупции Банк реализует следующие мероприятия:

- Закрепление стандартов корпоративного поведения во внутренних нормативных документах.

- Подписание письменного обязательства о соблюдении требований настоящей Политики (в соответствии с Приложением №2 к настоящей Политике) с сотрудниками Банка. Настоящее обязательство помещается в личное дело сотрудника Банка.

- Разработка и внедрение специальных антикоррупционных процедур, направленных на выявление и устранение причин коррупции, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений, ликвидацию (минимизацию) последствий коррупционных правонарушений.

- Проведение периодической оценки уровня коррупционного риска в Банке в целях выявления сфер деятельности, наиболее подверженных такому риску, и разработки соответствующих антикоррупционных мер.

- Организация индивидуального консультирования сотрудников Банка по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных стандартов и процедур.

- Осуществление контроля соблюдения внутренних процедур, ключевых для профилактики и предупреждения коррупции.

- Осуществление контроля данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета.

- Проведение периодических проверок экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах с высоким коррупционным риском (обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования, вознаграждения внешним консультантам и т.п.).

- Проведение регулярной оценки результатов работы по противодействию коррупции в Банке.

Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и сотрудников Банка в рамках системы противодействия коррупции:

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерах, принимаемых в этой области. Утверждает настоящую Политику.

Правление Банка:

- Несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства, обеспечение выполнения требований законодательства в области противодействия коррупции;

- Осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции.

Председатель Правления Банка:

- Несет ответственность за организацию мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики, включая назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль.

Отдел правового обеспечения деятельности Юридического управления:

- Осуществляет мониторинг требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции и направляет соответствующие данные в СВК.

Отдел персонала и организационного развития:

- Проводит ознакомление при приеме на работу новых сотрудников с положениями настоящей Политики и связанных с ней документов с целью формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры (ознакомление проводится под роспись сотрудника Банка в Листе ознакомления с внутренними нормативными документами Банка в Отделе персонала и организационного развития).

Служба внутреннего аудита:

- Проводит периодические проверки системы внутреннего контроля Банка на соответствие требованиям настоящей Политики.

Служба внутреннего контроля:

- В рамках текущей деятельности осуществляет контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации и настоящей Политики.

- Проводит работу по выявлению и урегулированию конфликтов интересов, связанных с коррупционными правонарушениями (при необходимости – совместно с другими структурными подразделениями Банка).

- Организует направление на обучение сотрудников Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции, а также исполнения настоящей Политики.

В целях поддержания осведомленности в вопросах противодействия коррупции и овладения ими способами и приемами применения настоящей Политики на практике для действующих сотрудников Банка проводятся периодические информационные обучения в очной и/или дистанционной форме. Обучение проводится не реже одного раза в год Руководителем СВК и по необходимости в связи с вступлением в силу изменений в действующее законодательство и иные нормативные документы, либо вступлением в действие новых законодательных и нормативных документов.

- Осуществляет консультирование сотрудников Банка по вопросам применения (соблюдения) настоящей Политики.

- Проводит оценку коррупционных рисков по новым банковским операциям и сделкам при согласовании внутренних нормативных документов.

- Проводит периодическую оценку коррупционного риска в Банке в целях выявления сфер деятельности, наиболее подверженных такому риску, и разработки соответствующих антикоррупционных мер.

- Проводит оценку результатов работы по противодействию коррупции в Банке не реже одного раза в год, результаты включает в ежегодный отчет, представляемый Правлению Банка.

- Принимает участие в служебных расследованиях, проводимых Управлением безопасности и другими заинтересованными структурными подразделениями по фактам коррупционных нарушений в Банке.

- Иницирует внесение изменений в настоящую Политику при изменении бизнес-процессов, связанных с предупреждением и противодействием коррупции в Банке, требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции.

- Осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции.

Управление безопасности:

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

- Готовит и осуществляет мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий сотрудников Банка.

- Осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками Банка ограничений, запретов и исполнением обязанностей, установленных внутренними нормативными документами Банка, в целях предупреждения и противодействия коррупции.

- Взаимодействуют с СВК по выявлению информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий сотрудниками Банка.

- Проводит служебные расследования по фактам коррупционных нарушений в Банке.

Сотрудники, входящие в коллегиальные исполнительные органы, а также являющиеся Руководителями структурных подразделений Банка:

- Ориентируют сотрудников Банка на безусловное выполнение требований настоящей Политики, подают личный пример добросовестного и этичного поведения, непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях.

Все сотрудники Банка:

- Взаимодействуют с Начальником Управления безопасности, Руководителем СВК по вопросам противодействия коррупции.
- Подписывают письменное обязательство о соблюдении требований настоящей Политики (в соответствии с Приложением №2 к настоящей Политики).
- Неукоснительно соблюдают требования законодательства РФ в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики.
- В рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции.

10. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

Банк приветствует развитие партнерских отношений с внешними клиентами и контрагентами и допускает обмен корпоративными подарками² и знаками делового гостеприимства в соответствии с существующими обычаями делового оборота и с требованиями законодательства.

Если получение подарка предполагает предоставление каких-либо преимуществ, льгот Клиенту, контрагенту, сотрудник незамедлительно уведомляет об этом своего непосредственного Руководителя и/или Начальника Управления безопасности.

В отношении государственных служащих Банк воздерживается от любых предложений, принятие которых может привести к нарушению государственным служащим принятых норм кодекса профессиональной этики и служебного поведения государственных служащих и может быть расценено как получение подарка в связи с должностным положением или в связи с исполнением должностных обязанностей государственным служащим.

Подарки, которые сотрудники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, или которые сотрудники могут получать от других лиц и организаций (в связи с должностными обязанностями) не должны представлять собой скрытое вознаграждение, противоречащее настоящей Политике и должны соответствовать пяти указанным ниже критериям:

- быть прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов, либо с общепринятыми праздниками;
- быть разумно обоснованным, 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 и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не создавать репутационного риска для Банка, сотрудников Банка и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, Кодекса этики, другим внутренним документам Банка и нормам применимого законодательства.

Банк предоставляет и не возражает против получения сотрудниками Банка подарков в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками, выставками, открытыми презентациями и другими официальными, маркетинговыми мероприятиями, если такие подарки предоставлены каждому участнику указанных мероприятий, а также цветов и подарков, которые вручены в качестве официального поощрения (награды).

Не допускаются подарки от имени Банка, его сотрудников и представителей третьим лицам в виде денежных средств как наличных, так и безналичных, независимо от валюты.

Банк осуществляет благотворительную деятельность, направленную на создание имиджа Банка как социально-ответственного бизнеса. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и Обществ.

² Согласно ГК РФ ст 575 размер подарка не может превышать 3 000 рублей.

Банк не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и Обществ.

Банк воздерживается от оплаты любых расходов государственных служащих, их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка и Обществ, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счет Банка иной выгоды.

11. ОТНОШЕНИЯ С КОНКУРЕНТАМИ И КОНТРАГЕНТАМИ

Сотрудникам запрещается представлять Банк в деловых отношениях с организациями, в деятельности которых сотрудник имеет существенный личный интерес, отличный от интересов Банка, включая (но не ограничиваясь) случаи преобладающего участия в уставном капитале или органов управления таких организаций самого сотрудника, его близких родственников и членов семьи (под членами семьи сотрудника в рамках настоящей Политики понимаются лица, проживающие совместно с сотрудником и ведущие с ним совместное хозяйство, независимо от степени родства).

Сотрудникам запрещается без согласия органов управления Банка прямое или косвенное участие в уставном капитале, а также работа или занятие должностей в органах управления организаций – конкурентов.

О фактах собственного участия и/или об участии близких родственников и членов семьи в уставных капиталах и/или органах управления, а также о поступлении предложений о таком участии сотрудники Банка сообщают в форме и в порядке, отраженном в СТБ 81 «Положение о предотвращении конфликта интересов в ПАО «Норвик Банк».

12. РАСКРЫТИЕ И РАССЛЕДОВАНИЕ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

Сотрудник, клиент, контрагент Банка, другое лицо при обнаружении действий, бездействий, предложений со стороны других сотрудников Банка, контрагентов, других лиц, которые могут быть расценены как вовлечение Банка, его сотрудников в нарушение настоящей Политики, может сообщить об этом в Банк по следующим каналам связи:

- непосредственно в Банк почтовой или курьерской службой;
- с использованием системы обратной связи на официальном сайте Банка;
- по системе дистанционного банковского обслуживания (Контакт-центр Банка);
- непосредственно Начальнику Управления безопасности/Руководителю СВК.

Банк принимает к предварительной проверке все поступившие сообщения о нарушениях настоящей Политики, включая сообщения, полученные без раскрытия информации о заявителе. По требованию заявителя Банк обеспечивает нераскрытие о нем сведений. Раскрытие таких сведений допускается в ситуациях, предусмотренных требованиями законодательства РФ.

Все поступившие сообщения о нарушениях настоящей Политики подлежат регистрации (в день поступления) Руководителем СВК в Журнале регистрации уведомлений, составленном по форме, согласно Приложению №3 к настоящей Политике. Журнал хранится в течение трех лет с момента регистрации в нем последнего Уведомления, после чего передается в Архив на хранение, согласно номенклатуре дел Банка.

Начальник Управления безопасности обеспечивает доведение до Председателя Правления Банка информации о факте получения сообщения. Организация проверки сведений, содержащихся в сообщении, обеспечивается по решению Председателя Правления Банка.

Управление безопасности совместно с СВК и иными заинтересованными подразделениями проводят служебные расследования по фактам обращений сотрудников Банка, клиентов, контрагентов и других лиц по вопросам предвзятого отношения в обслуживании, предоставлении необоснованных льгот одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий сотрудников Банка.

По окончании проведения служебного расследования все материалы предоставляются Председателю Правления Банка для принятия решения. Материалы по проведенным проверкам хранятся в Управлении безопасности в соответствии с утвержденной номенклатурой дел.

Банк оказывает содействие уполномоченным представителям контрольно-надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.

Банк оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

Сотрудники Банка обязаны принимать меры по профилактике и противодействию коррупции в соответствии с настоящей Политикой.

Руководители подразделений несут ответственность за исполнение сотрудниками соответствующих подразделений обязанностей по принятию мер по профилактике и противодействию коррупции в рамках своих полномочий и в соответствии с настоящей Политикой.

Сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство РФ, а также требования настоящей Политики, могут быть привлечены к ответственности в соответствии с действующим законодательством РФ.

14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Внутренний контроль за соблюдением настоящей Политики направлен на обеспечение выполнения требований действующего законодательства РФ, Банка России, внутренних нормативных документов Банка, соблюдение установленных процедур и полномочий, и должен соответствовать характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Требования настоящей Политики подлежат обязательному исполнению органами управления и сотрудниками Банка.

Контроль за соблюдением настоящей Политики осуществляют Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Руководители структурных подразделений.

Службой внутреннего контроля осуществляется текущий контроль за соответствием настоящей Политики требованиям законодательства, нормативным актам Банка России, а также соблюдением основных принципов управления регуляторным риском в деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за выполнением требований настоящей Политики. В рамках процедур внутреннего аудита в Банке осуществляются проверки ключевых направлений коммерческой деятельности, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе, на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики. Данные проверки проводятся в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль полноты и правильности отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением законодательства и внутренних нормативных документов.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Банк руководствуется законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения ее Советом директоров Банка. Принятие новой редакции Политики автоматически приводит к отмене предыдущей. Принятие отдельных изменений и дополнений в текст не влекут утрату юридической силы других норм Политики. Изменения и дополнения к Политике утверждаются решением Совета директоров Банка.

Уведомление ответственного сотрудника Банка о фактах склонения сотрудника к совершению коррупционного правонарушения ³

| | |
|--|--|
| ФИО сотрудника | |
| Должность | |
| Структурное подразделение | |
| Информация о факте обращения в целях склонения сотрудника к совершению коррупционного правонарушения | |
| Информация о лице (лицах), склонявшем сотрудника к совершению коррупционного правонарушения | |
| Информация о месте, времени и иных обстоятельствах обращения в целях склонения сотрудника к совершению коррупционного правонарушения | |
| Сущность коррупционного правонарушения, к совершению которого склоняется сотрудник Банка | |
| Информация о сущности предполагаемого правонарушения (действие (бездействие) сотрудника), к которому склоняется сотрудник Банка | |

³ К Уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы, подтверждающие обстоятельства обращения каких-либо лиц в целях склонения сотрудника к совершению коррупционных правонарушений.

**Обязательство соблюдения СТБ 119-2022 «Политика по противодействию коррупции и
коммерческому подкупу в ПАО «Норвик Банк»**

Ф.И.О. _____

Должность _____

Я обязуюсь соблюдать требования и ограничения, установленные Политикой по противодействию коррупции в ПАО «Норвик Банк».

Уведомлен о том, что за нарушение мною требований Политики по противодействию коррупции в ПАО «Норвик Банк», я могу быть привлечен к дисциплинарной (вплоть до увольнения), материальной, гражданско-правовой ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

_____ «__» _____ 20__ г.
подпись

(Ф.И.О.)

**Журнал регистрации уведомлений/сообщений о фактах склонения сотрудников
Банка к совершению коррупционных правонарушений**

| № | Дата регистрации | ФИО подавшего сообщение | Краткое содержание сообщения | Сведения о результатах проверки | Сведения о принятом решении |
|---|---------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| | | | | | |