

Индекс учета № \_\_\_\_\_

УТВЕРЖДЕНО  
протокол заседания  
Наблюдательного совета  
ЗАО «МТБанк»  
от 21.10.2019 №40

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА  
ЗАО «МТБанк»

**ГЛАВА 1**  
**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями Банковского кодекса Республики Беларусь, Закона Республики Беларусь от 15.07.2015 № 305-З «О борьбе с коррупцией» (далее – Закон о борьбе с коррупцией), постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. № 625 «Об утверждении Инструкции об организации системы внутреннего контроля в банках, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах» (далее – Инструкция № 625), Инструкцией об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.10.2012 № 557 (далее – Инструкция № 557), Международным стандартом ISO 37001:2016 «Системы менеджмента противодействия коррупции – Требования и рекомендации по применению» первая редакция 2016.10.15 (далее - Стандарт ISO 37001:2016), Уставом ЗАО «МТБанк» (далее – Банк) и определяет порядок организации системы противодействия коррупции в Банке.

2. Применительно к настоящей Политике нижеприведенные термины означают следующее:

взятка - принимаемые должностным лицом (взяточник) материальные ценности (предметы, деньги, услуги, иная имущественная выгода) за действие либо бездействие в интересах взяткодателя, которое это лицо не могло или не должно было совершить в силу своего служебного положения;

дача взятки - предоставление или обещание предоставить взятку за совершение каким-либо лицом действия или, наоборот, бездействие какого-либо лица в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в должностные обязанности взяткополучателя и/или если в силу должностного положения взяткополучатель может способствовать таким действиям (бездействию) и/или выполнить свои должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для взяткодателя условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных

законодательством Республики Беларусь и/или локальными нормативными правовыми актами (далее - ЛНПА) Банка;

деловое гостеприимство – деловые фуршеты, ужины или обеды, другие мероприятия (например, конференции, спортивные и культурные мероприятия), расходы на дорогу, проживание, другие виды расходов, которые предоставляются на безвозмездной основе с целью установления или налаживания деловых отношений или с другой деловой целью в рамках ведения бизнеса;

деловой партнер – юридическое или физическое лицо (кроме работников Банка), включая индивидуальных предпринимателей, которое на основании заключенного с Банком договора имеет право действовать от имени и/или в интересах Банка;

коммерческий подкуп – незаконная передача/получение работнику/ом банка, не являющимся должностным лицом, либо лицом, выполняющим работы или оказывающим услуги для Банка по гражданско-правовому договору, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные обязанности такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию);

контрагент – юридическое или физическое лицо (кроме работников Банка), включая индивидуальных предпринимателей, с которым Банк вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений;

конфликт интересов – противоречие между имущественными, иными интересами Банка и его акционеров (иных бенефициарных собственников), органов управления и их членов, структурных подразделений, работников, клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов;

коррупционное правонарушение (действие) – противоправное виновное деяние (действие или бездействие), обладающее признаками коррупции;

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

органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет и Правление Банка;

подарок – ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить денежный эквивалент, в том числе денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха,

транспортных расходов, предоставление ссуд, скидок, предоставление во владение и (или) пользование имущества, в том числе жилья, благотворительная (спонсорская) помощь, пожертвования и прочее), полученная или переданная в связи с работой в Банке;

получение взятки - получение или согласие получить взятку за совершение действий или, наоборот, бездействие в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные или должностные полномочия взяткополучателя и/или если в силу должностного положения взяткополучатель может способствовать таким действиям (бездействию) и/или за исполнение взяткополучателем своих должностных обязанностей ненадлежащим образом (бездействие в пользу взяткодателя), то есть на более выгодных для взяткодателя условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных применимым антикоррупционным законодательством и/или ЛНПА 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 о получении и даче взятки;

противодействие коррупции – деятельность работников Банка, членов органов управления Банка в пределах их полномочий по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию, расследованию и устранению причин коррупционных действий, а также по минимизации и/или ликвидации их последствий;

работник Банка – любое физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком;

третье лицо – юридическое или физическое лицо (кроме работников Банка), включая индивидуальных предпринимателей, с которым Банк/работник Банка взаимодействует в рамках осуществления своей деятельности/осуществления своих функций, включая, но не ограничиваясь, контрагентов, клиентов, деловых партнеров, агентов, посредников, подрядчиков, а также иных лиц, в том числе органы государственной власти и их должностные лица.

Термины «государственные должностные лица», «имущество», «лица, приравненные к государственным должностным лицам», «иностранные должностные лица» используются в значениях, предусмотренных Законом о борьбе с коррупцией.

## **ГЛАВА 2**

### **ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ**

3. Настоящая Политика определяет основные цели, задачи и принципы функционирования системы противодействия коррупции, устанавливает основы предупреждения коррупции, а также включает меры по устранению или

сведения к минимуму последствий коррупционных правонарушений (действий).

4. Антикоррупционная политика Банка направлена на достижение следующих целей:

обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям применимого антикоррупционного законодательства;

исключение коррупционных правонарушений (действий) в Банке и условий их возникновения при осуществлении банковской деятельности;

совершенствование системы противодействия коррупции (коррупционным действиям) в Банке;

создание у работников Банка, третьих лиц единообразного понимания принципов и требований применимого антикоррупционного законодательства;

поддержание деловой репутации и других интересов Банка.

5. Основными задачами настоящей Политики являются:

установление принципов и эффективной системы правил противодействия коррупции в Банке;

создание мероприятий и процедур, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Банка, а также работников Банка в коррупционную деятельность;

повышение уровня корпоративной культуры, формирование у работников Банка, лиц, взаимодействующих с Банком, нетерпимости к коррупционному поведению;

формирование у работников Банка, клиентов, деловых партнеров, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц понимания принципов и содержания настоящей Политики;

обеспечение соблюдения законодательства, Устава и иных ЛНПА Банка;

установление полномочий органов управления, структурных подразделений и работников Банка по противодействию коррупции;

установление ответственности за коррупционное правонарушение (действие).

6. Настоящая Политика основывается на принципах:

соответствия Политики действующему законодательству;

принципа приоритета интересов Банка и его клиентов перед личными интересами;

непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях;

профессиональной этики и этических норм делового ведения бизнеса;

соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции (разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих минимизировать риск вовлечения Банка, а также работников Банка в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в деятельности Банка коррупционных рисков);

неотвратимости наказания за коррупционные правонарушения (действия);

конфиденциальности в отношении всех заявителей, а также гарантии того, что в отношении заявленных сведений будет проведена проверка в установленные Банком сроки и работник Банка не будет подвергнут санкциям (уволен, понижен в должности, лишен премии и т.д.), если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, в том числе, если факты, указанные в обращении, не получили подтверждения в ходе проверки (за исключением сообщений сделанных со злым умыслом, как заведомо ложные, например, с целью оклеветать или избежать ответственности);

недопустимости возложения на одного и того же субъекта антикоррупционной политики ответственности за разработку, реализацию и контроль над реализацией мер антикоррупционной политики;

взаимности сотрудничества в области противодействия коррупции с государственными органами и органами местного управления и самоуправления, а также с объединениями, членами которых является Банк, партнерами и клиентами;

открытости хозяйственной и иной деятельности (информирование работников Банка и третьих лиц о принятых в Банке антикоррупционных стандартах и процедурах);

постоянного контроля и регулярного мониторинга (регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением).

7. Нормы и правила настоящей Политики, распространяются на всех работников Банка, вне зависимости от занимаемой должности, выполняемых функций и срока их работы.

8. Банк прилагает разумные усилия, стремясь распространить принципы и требования настоящего документа на деловых партнеров и контрагентов Банка путем включения антикоррупционных оговорок согласно Приложению 1 к настоящей Политике в заключаемые Банком договоры.

### **ГЛАВА 3**

## **СФЕРА И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ**

9. Коррупционными действиями являются:

9.1. дача взятки;

9.2. получение взятки;

9.3. посредничество во взяточничестве;

9.4. коммерческий подкуп;

9.5. подкуп государственных должностных или приравненных к ним лиц либо иностранных должностных лиц - предоставление или обещание предоставить любую финансовую или другую выгоду/преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы полу-

чить/удержать бизнес или обеспечить конкурентные, или иные преимущества для Банка;

9.6. злоупотребление полномочиями – использование лицом, выполняющим должностные функции в Банке, своих полномочий вопреки законным интересам Банка и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства;

9.7. использование членами органов управления Банка, работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными обязанностями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, противоречащих применимому антикоррупционному законодательству и/или ЛНПА Банка;

9.8. иное незаконное использование своего служебного положения/или должностных обязанностей вопреки законным интересам Банка и/или общества, и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

10. Коррупционные действия, могут быть совершены:

в отношении Банка, либо от имени Банка, либо в интересах Банка в отношении третьих лиц;

прямо или косвенно;

лично или через посредничество третьих лиц;

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

в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

11. Банк осуществляет максимально полное и своевременное выявление существующих и потенциальных сфер и условий возникновения коррупционных действий.

12. К условиям возникновения коррупционных действий относятся:

несоблюдение органами управления, должностными лицами и работниками Банка требований законодательства, ЛНПА Банка, в том числе по разграничению полномочий;

наличие рынка коррупционных услуг;

исполнение бюджета и распределение бюджетных средств;

закрытость процедур заключения сделок (единоличные принятия решения по условиям заключаемых сделок);

выполнение структурными подразделениями и отдельными работниками несвойственных им функций (в том числе при совмещении функций, либо выполнении работником функций совершения операций, сделок и осуществление контроля за ними);

нарушение норм делового общения и принципов профессиональной этики;

использование членом органа управления, должностным лицом Банка полномочий, связанных с работой в Банке, для удовлетворения интересов акционера (бенефициарного собственника), вкладчика, клиента, иного заинтересованного лица без учета интересов финансовой надежности Банка;

низкий уровень мотивации и стимулирования оплаты труда работников Банка;

отсутствие правового регулирования некоторых сфер деятельности Банка (в том числе отсутствие или недостаточность контрольных процедур);

отсутствие или недостаточное информирование работников Банка и третьих лиц о принятых в Банке антикоррупционных стандартах и процедурах.

#### **ГЛАВА 4**

### **ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ**

13. В целях эффективной реализации положений настоящей Политики и профилактики коррупционных правонарушений (действий) в Банке проводится антикоррупционная экспертиза ЛНПА, договоров, заключаемых Банком, в том числе на стадии их подготовки и согласования в рамках, действующих ЛНПА Банка.

14. Банк заявляет о непринятии коррупции в любых ее формах и проявлениях и устанавливает запрет работникам Банка и иным лицам, действующим от имени Банка или в его интересах, совершать коррупционные действия, указанные в пункте 9 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, государственных должностных или приравненных к ним лиц либо иностранных должностных лиц, частных компаний и их представителей, в целях получения выгоды для себя, для Банка или для третьих лиц.

15. Настоящая Политика раскрывается Банком любым заинтересованным лицам посредством размещения ее текста в сети Интернет на официальном сайте Банка.

16. Банк принимает все необходимые меры по внедрению требований настоящей Политики на всех уровнях и доведению ее содержания до сведения всех работников Банка (включая онлайн-обучение с предоставлением обучающих материалов).

17. Банк прилагает разумные усилия для минимизации риска нарушения применимого антикоррупционного законодательства при установлении деловых отношений с деловыми партнерами и контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.

В этой связи Банк:

осуществляет проверку деловой репутации потенциальных деловых партнеров и контрагентов, их акционеров и бенефициарных владельцев;

информирует потенциальных деловых партнеров и контрагентов о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике, в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком договоры с указанными лицами, а также путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет;

принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных правонарушений (действий) в своей деятельности.

18. В Банке строго соблюдаются требования законодательства к порядку ведения бухгалтерского учета и формированию отчетности. Контроль правильности, полноты и достоверности отражения данных в учете и отчетности осуществляется ежегодно внешней аудиторской организацией.

19. Банк предъявляет соответствующие законодательно определенные и установленные трудовыми договорами (контрактами) требования к работникам Банка, в том числе к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности.

При осуществлении трудовых функций работники Банка обязаны соблюдать антикоррупционные положения. Положениями об отделах предусмотрены функции, предписывающие работникам Банка предупреждать возникновение конфликта интересов, а также действий, которые могут привести к возникновению конфликта между личными интересами работника Банка, интересами Банка, интересами клиентов.

Банком в соответствующих ЛНПА определены процедуры приема на работу, отбора, подготовки, продвижения по службе (работе) работников Банка в соответствии с принципами эффективности их деятельности и справедливости.

20. Банк не участвует прямо или косвенно в политических партиях, движениях, а также в организациях и фондах, связанных с ними, в том числе не осуществляет спонсорские и иные платежи в их поддержку.

Работники Банка вправе в качестве частных лиц в свободное от работы время участвовать по своему усмотрению в политической деятельности, если при этом такое участие не наносит вреда интересам Банка и не создает конфликта интересов.

21. Важной составляющей деятельности Банка как социально-ориентированной организации является участие в благотворительности и оказание спонсорской помощи. В то же время Банк не оказывает благотворительную и спонсорскую помощь государственным органам, коммерческим и некоммерческим организациям, их представителям, а также иным лицам с прямой или косвенной целью получить выгоду для Банка, его дочерних или зависимых обществ, или если такая помощь может быть объективно воспри-



нята как направленная на извлечение корыстной выгоды. Решение об оказании безвозмездной (спонсорской) помощи принимается Наблюдательным советом Банка.

22. Банк реализует комплекс мер по предотвращению возникновения и управлению конфликтом интересов, в том числе в части распределения полномочий коллегиальных органов и должностных лиц (в т.ч. путем установления лимитов полномочий), а также распределения функций в процессе управления и принятия управленческих решений. Данные мероприятия регулируются соответствующим ЛНПА Банка.

23. Работники Банка и третьи лица могут выражать свою обеспокоенность относительно склонения к коррупционным действиям или вероятных коррупционных действий других работников Банка и третьих лиц, путем направления сообщений в сети Интернет на официальном сайте Банка. Порядок направления и работы с данными сообщениями регулируется соответствующим ЛНПА Банка.

Банк заявляет о том, что ни один работник Банка не будет подвергнут дискриминации или дисциплинарным мерам воздействия за сообщения о наличии действительных или предполагаемых нарушений политики противодействия коррупции Банка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 настоящей Политики).

Банк заявляет о том, что личность работника Банка, направившего сообщение в соответствии с данным пунктом, ни при каких обстоятельствах не будет раскрыта третьим лицам, включая работников Банка, в отношении которых было передано сообщение, без согласия работника Банка за исключением случаев, предусмотренных применимым антикоррупционным законодательством.

24. Сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, а также с обществами и объединениями, участниками которых является Банк, контрагентами, партнерами Банка и клиентами Банка осуществляется в целях:

установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных действий, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным действиям;

выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных действий или служащего средством их совершения;

обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;

координации деятельности по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных действий.

С целью минимизации рисков вовлечения в коррупционную деятельность при совершении хозяйственных операций или принятии управленческих решений Банк учитывает сведения, достаточные для формирования разумно обоснованного мнения о наличии признаков недобросовестности контрагента или кандидата на работу.

Взаимодействие Банка с правоохранительными, контролирующими органами, иными органами государственной власти, их представителями, а

также с общественными организациями и их представителями осуществляется строго в рамках действующего законодательства.

25. В Банке разработаны меры по предотвращению предложений, передачи или принятия подарков, оплаты расходов, выплаты пожертвований и получения подобных выгод, если такое предложение, передача или принятие является взяткой или могло бы обоснованно рассматриваться как взятка.

Получение выгоды может включать:

- подарки, развлечения, проживание и питание;
- пожертвования на политические и благотворительные цели;
- оплату поездки клиента или публичного должностного лица;
- рекламные расходы;
- спонсорство;
- общественные приобретения;
- обучение;
- членство в клубе;
- личное покровительство;
- предоставление конфиденциальной и закрытой информации;
- прочее.

26. Банк признает, что обмен подарками и осуществление представительских расходов, в том числе на деловое гостеприимство является неотъемлемой частью ведения бизнеса и общепринятой деловой практикой. Вместе с тем, такая практика несет в себе определенные коррупционные риски, так как при дарении подарков и осуществлении завышенных представительских расходов могут возникнуть обоснованные подозрения в преследовании Банком, работниками Банка или третьими лицами корыстных интересов.

Банком разрешено принятие подарков и представительских расходов, но ограничено по таким параметрам, как:

оценочная стоимость: подарок не должен превышать по стоимости 5 (пяти) базовых величин на дату дарения/получения подарка. В качестве по-

дарка без ограничения по стоимости допускается сувенирная, рекламная продукция (авторучки, карандаши, настольные канцелярские принадлежности, ежедневники, брелоки, календари и сувениры с логотипом организации и т.д.), цветы, кондитерскую продукцию, приглашения на протокольные и иные официальные мероприятия;

частота: относительно небольшие подарки и представительские расходы не должны накапливаться в виде значительных сумм при неоднократных повторениях;

форма: не допускаются подарки в виде денежных средств (в наличной или безналичной формах, в любой валюте), ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий; подарки, предметом которых являются запрещенные законодательством объекты, т.е. вещи, ограниченные и/или изъятые из оборота (например, наркотические средства, психотропные вещества, оружие и т.д.); подарки и приглашения, которые могут быть квалифицированы в качестве взятки (например, в целях либо получе-

ния, либо сохранения имущественной выгоды, или достижения ненадлежащих преимуществ, таких как получение благоприятных налоговых условий или т.д.); подарки и приглашения, которые, по имеющимся сведениям, запрещены в организации получателя; подарки в форме услуг или прочих не денежных измерениях (например, обещание приема на работу).

Банк устанавливает следующие требования для работников Банка при получении, дарении, обмене подарками и осуществлении представительских расходов:

должны быть в полном объеме соблюдены нормы применимого антикоррупционного законодательства и ЛНПА Банка;

не допускается принимать подарки и принимать знаки делового гостеприимства в ходе, а также до и после проведения прямых переговоров, при заключении договоров;

предоставление/получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию работника Банка/органов управления Банка/Банка в целом;

не допускаются подарки членам семьи, близким родственникам работника Банка, переданные в связи с совершением таким работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его должностными обязанностями в Банке;

подарки и оплата расходов выше определенной стоимости или повторяемости должны преподноситься открыто с надлежащим документированием и отражением на счетах бухгалтерского учета;

запрещается требовать подарки, приглашения, вне зависимости от их ценности.

#### 27. Порядок оценки коррупционных рисков.

Банк выделяет «критические точки» для каждого бизнес-процесса и определяет те моменты, при реализации которых наиболее вероятно возникновение коррупционных правонарушений (действий).

Для каждого бизнес-процесса, реализация которого связана с коррупционным риском, составляются описания возможных коррупционных нарушений, включающие:

характеристику выгоды или преимущества, которое может быть получено Банком или его отдельными работниками при совершении коррупционного правонарушения (действия);

должности в Банке, которые являются ключевыми для совершения коррупционного правонарушения (действия);

участие каких должностных лиц Банка необходимо, чтобы коррупционное правонарушение стало возможным;

вероятные формы осуществления коррупционных платежей;

прочее.

По итогам оценки коррупционных рисков составляется Карта коррупционных рисков.

28. В Банке предпринимаются должные меры для выявления, анализа, оценки и переоценки потенциальных внутренних и внешних коррупцион-

ных рисков, характерных для его деятельности, как в целом, так и по отдельным бизнес-процессам, посредством проведения проверок бизнес-процессов Управлением внутреннего аудита, а также при проведении тестирования контрольных процедур Управлением внутреннего контроля.

29. При наличии разумно обоснованных подозрений в совершении коррупционных действий проводятся служебные расследования в установленном в Банке порядке в рамках, допустимых применимым антикоррупционным законодательством.

30. В Банке запрещается совместная работа лиц, состоящих между собой в близком родстве или свойстве (родители, дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), родные братья и сестры, дед, бабушка, внуки, супруги и такие же родственники супруга (супруги)) на должностях, которые связаны с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью друг другу (например, руководителя (его заместителей), главного бухгалтера (его заместителей) и др.).

Банком определены категории лиц, признанных аффилированными лицами, порядок ведения учета аффилированных лиц Банка и их письменного уведомления об отнесении к аффилированным лицам Банка, а также порядок доведения аффилированными лицами до сведения Банка информации, предусмотренной Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах». Данные мероприятия регулируются соответствующим ЛНПА Банка.

31. Работники Банка, органы управления Банка при выполнении своих должностных обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное законодательство Республики Беларусь, применимое национальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики.

Банк вправе привлечь к ответственности лиц, допустивших коррупционные правонарушения (действия), нарушение законодательства или требований настоящей Политики.

## **ГЛАВА 5**

### **ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ, ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ**

32. Органы управления Банка прилагают все возможные усилия для предотвращения коррупции, создавая культуру непримиримого отношения к ней, обеспечивая неотвратимость наказания за коррупционные действия на всех уровнях.

33. Особое место в антикоррупционной программе, а также в системе органов управления Банка отводится Наблюдательному совету. Он отвечает за избрание Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, организацию аудита (внутреннего, стороннего либо в форме комитета), внут-

ренного контроля, работу должностных лиц, ответственных за внутренний контроль и управление рисками, и т.д.

Обеспечение организации системы противодействия коррупции возлагается на Наблюдательный совет Банка посредством:

утверждения ЛНПА, регулирующих порядок противодействия коррупции Банка;

гарантии того, что стратегия организации и ее политика противодействия коррупции согласованы;

получения и анализа через запланированные интервалы времени информации о построении и функционировании системы противодействия коррупции Банка;

требования, чтобы достаточные и соответствующие ресурсы, необходимые для результативного функционирования системы менеджмента противодействия коррупции были выделены и назначены;

осуществления разумного контроля за внедрением Правлением Банка системы противодействия коррупции и ее результативностью.

34. Правление Банка осуществляет повседневное руководство за деятельностью системы противодействия коррупции, посредством:

обеспечения того, что система противодействия коррупции, включая политику и цели, разработана, внедрена, поддерживается в рабочем состоянии и пересматривается для соответствующей реакции на коррупционные риски Банка;

обеспечения встраивания требований системы противодействия коррупции в процессы Банка;

задействования достаточных и соответствующих ресурсов для результативного функционирования системы противодействия коррупции;

информирования о настоящей Политике как внутри Банка, так и за ее пределами;

гарантии того, что система противодействия коррупции разработана так, что обеспечивает достижение ее целей;

нацеливания персонала на то и поддержки в том, чтобы вносить вклад в результативность системы противодействия коррупции;

распространения в рамках Банка соответствующей культуры неприятия коррупции;

поддержки работников на соответствующих руководящих должностях в том, чтобы демонстрировать лидерство в предотвращении и выявлении взяточничества в границах установленной ответственности;

поощрение использования процедур информирования о предполагаемых или действительных случаях коррупции;

гарантии того, что никто из персонала Банка не будет подвергнут дискриминации или дисциплинарным мерам воздействия за сообщения о наличии действительных или предполагаемых нарушений политики противодействия коррупции Банка (за исключением случаев, предусмотренных настоящей Политикой);

представления через запланированные интервалы времени отчетов Наблюдательному совету Банка о построении и функционировании системы противодействия коррупции, а также о подозрениях на серьезные и/или систематические случаи коррупции.

35. В связи с возможным изменением коррупционных рисков во времени и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг внедренных антикоррупционных процедур.

36. Руководители самостоятельных структурных подразделений обязаны ознакомить своих работников с настоящей Политикой.

37. Соблюдение работником Банка требований настоящей Политики учитывается при оценке деловых качеств работника Банка, в том числе в случае назначения его на вышестоящую должность, решения иных кадровых вопросов.

38. Решения по вопросам, которые выходят за пределы требований настоящей Политики, принимает должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке.

39. Членам коллегиальных органов управления Банка и работникам Банка в своей профессиональной деятельности в целях предупреждения и противодействия коррупции необходимо:

выполнять требования применимого антикоррупционного законодательства, а при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности и справедливости;

соблюдать ЛНПА Банка;

уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок от имени и в интересах Банка при наличии соответствующих полномочий;

не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;

воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений (действий) в интересах или от имени Банка;

воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения (действия) в интересах или от имени Банка;

незамедлительно информировать непосредственного руководителя, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, о случаях склонения работника Банка к совершению коррупционных правонарушений (действий);

в случае возникновения сомнений в правомерности или соответствия целям, принципам и требованиям настоящей Политики своих действий (бездействий) или предложений членов органов управления Банка и/или других работников Банка, третьих лиц незамедлительно информировать непосредственного руководителя и должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке:

должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, по телефону – 8 (017) 229 99 24;

через официальный сайт Банка в сети Интернет <https://www.mtbank.by/about/anketa>;

либо отправив письмо на бумажном носителе по адресу ЗАО «МТБанк», улица Толстого, 10, 220007, г. Минск.

## ГЛАВА 6 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

40. Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

41. В отношении лица, допустившего нарушение положений настоящей Политики, Банком могут быть применены дисциплинарные взыскания в зависимости от виновности, характера и степени опасности совершенного проступка, размера причиненного или потенциального ущерба Банку, в том числе вреда деловой репутации Банка и иных значимых обстоятельств.

42. Банк оставляет за собой право обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении лица, допустившего нарушение положений настоящей Политики, в случае причинения Банку вреда.

43. Банк оставляет за собой право обратиться в правоохранительные органы с заявлением о привлечении лица к административной или уголовной ответственности в случае, если в его действиях усматриваются признаки состава административного правонарушения или уголовного преступления.

44. Работники Банка также могут быть привлечены к ответственности по инициативе правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным применимым антикоррупционным законодательством.

45. Настоящая Политика не реже чем один раз в год подвергается оценке на адекватность, в том числе с учетом существенных для Банка изменений в его деятельности и состоянии; по результатам оценки вносятся соответствующие корректировки.

Разработчик	Согласующее подразделение
Управление внутреннего контроля	Юридическое управление
	Управление риск-менеджмента

\_\_\_\_\_ А.В.Ключник

ПРИЛОЖЕНИЕ 1  
к Антикоррупционной политике  
ЗАО «МТБанк»  
(примерная форма)

## АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

В ходе осуществления деятельности Банк использует одну из следующих форм антикоррупционной оговорки для включения в заключаемые договоры:

1. краткая;
2. расширенная.

Расширенная версия антикоррупционной оговорки используется в случае, если деловой партнер или контрагент требует включения расширенных формулировок или предлагает свои формы антикоррупционной оговорки.

### **Краткая версия антикоррупционной оговорки**

Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, требования Антикоррупционной политики ЗАО «МТБанк» (далее – Антикоррупционные нормы).

При исполнении своих обязательств по настоящему Договору/Соглашению Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

### **Расширенная версия антикоррупционной оговорки<sup>1</sup>**

1. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, требования Антикоррупционной политики ЗАО «МТБанк» (далее – Антикоррупционные нормы).

2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору/Соглашению Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями, в том числе, воздерживаются от прямого или косвенного, личного или через третьих лиц предложения, обещания, дачи, вымогательства, просьбы, согласия получить и получения взяток в любой форме (в том числе, в форме денежных средств (в наличной и безналичной форме в любой валюте), иных ценностей, имущества, имущественных прав или иной материальной и/или нематериальной выгоды) в пользу или от каких-либо лиц для оказания влияния на их действия или решения с целью получения любых коммерческих преимуществ или с иной неправомерной целью.

3. В случае возникновения у одной из Сторон разумно обоснованных подозрений о возникновении коррупционных правонарушений (действий), что произошло или может про-

<sup>1</sup> Представленная расширенная версия антикоррупционной оговорки не является типовой и составляется совместно с заинтересованными лицами.



изойти нарушение каких-либо положений настоящего Договора другой Стороной, такая Сторона вправе направить другой Стороне запрос с требованием предоставить комментарии и информацию (документы), опровергающие или подтверждающие факт нарушения.

4. Банк также имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Договору/Соглашению до получения письменного подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Такое подтверждение должно быть предоставлено Банку в течение десяти рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

5. В случае нарушения деловым партнером/контрагентом обязательств, указанных выше, и/или неполучения Банком в установленный настоящим Договором срок подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет, Банк имеет право в одностороннем порядке полностью или в части отказаться от исполнения Договора путем направления предварительно соответствующего письменного уведомления не менее чем за десять дней до предполагаемой даты отказа от исполнения Договора (расторжения договора).

6. Банк вправе также требовать возмещения реального ущерба, возникшего в результате нарушения указанных положений Договора и/или расторжения Договора.