



АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ЗАО «MTBank»

г. Минск, 2023

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ЗАО «МТБанк»

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ СМПК.....	7
3.	ВИДЫ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ.....	8
4.	ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ.....	10
5.	РОЛИ, ОБЯЗАННОСТИ И ПОЛНОМОЧИЯ В СМПК.....	17
6.	КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	18

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства, международных стандартов, корпоративных стандартов и локальных правовых актов (далее – ЛПА) ЗАО «МТБанк» (далее – Банк), включает в себя релевантные положения зарубежных стандартов, рекомендаций, актов и лучших практик и определяет порядок организации системы менеджмента противодействия коррупции (далее – СМПК) в Банке, в банковской группе и (или) банковском холдинге, головной организацией которой/которого является Банк (далее – Банковская группа)¹.

Настоящая Политика определяет основные цели, задачи, область применения СМПК, устанавливает основы предупреждения коррупции, ответственность, а также включает меры по устранению или сведению к минимуму последствий коррупционных правонарушений (действий).

2. К требованиям законодательства, международных стандартов, корпоративных стандартов и ЛПА Банка, указанным в пункте 1 настоящей Политики, относятся в том числе:

Банковский кодекс Республики Беларусь;

Закон Республики Беларусь от 15.07.2015 № 305-З «О борьбе с коррупцией» (далее – Закон о борьбе с коррупцией);

методические рекомендации Национального банка Республики Беларусь по организации антикоррупционной работы в банках, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях и некредитных финансовых организациях;

Стратегия ЗАО «МТБанк» в отношении организации и осуществления внутреннего контроля на консолидированной основе;

Стратегия ЗАО «МТБанк» в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

Комплаенс-политика Банка;

Международный стандарт ISO 37001:2016 «Системы менеджмента противодействия коррупции – Требования и рекомендации по применению» первая редакция 2016.10.15;

требования и рекомендации по применению и дополнения к ISO 37001:2016 «Системы менеджмента противодействия коррупции. Практическое руководство»;

Международный стандарт ISO 37301:2021 «Системы управления соответствием. Руководящие указания по применению».

3. Целями настоящей Политики являются:

создание эффективной СМПК, включая эффективное управление коррупционными рисками;

¹ Здесь и далее по тексту только при образовании (наличии) Банковской группы.

создание у задействованных лиц, третьих лиц единообразного понимания принципов и требований СМПК;

обеспечение основы, для установления требований СМПК, которые возникают в результате деятельности;

обеспечение обязательств по выполнению действующих требований, а также обязательства по постоянному совершенствованию СМПК;

закрепление ответственности за соблюдение требований СМПК.

4. СМПК является частью системы комплаенс-менеджмента (далее – СКМ), которая в свою очередь включена в систему внутреннего контроля (далее – СВК). Соответственно, нормы СВК и СКМ распространяются на СМПК, при этом порядок организации и регулирование процессов СМПК, определяются в настоящей Политике.

Соответственно, контекст Банка, потребности и ожидания заинтересованных сторон, требования и обязательства Банка, область применения, принципы, включая принципы, на основе которых будет осуществляться управление взаимоотношениями с внутренними и внешними заинтересованными сторонами определены в рамках СКМ и СВК.

5. Применительно к настоящей Политике нижеприведенные термины и сокращения означают следующее:

административно-хозяйственные обязанности - полномочия по управлению и распоряжению имуществом, организации учета и контроля за отпуском и реализацией материальных ценностей;

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 и/или локальными правовыми актами (далее – ЛПА) 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;

задействованные лица Банка – члены коллегиальных органов (включая органы управления) Банка, любые работники и лица, состоящее в трудовых отношениях с Банком, а также другие лица, действующие от имени 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 незаконные 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);

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

коррупция – умышленное использование задействованным лицом служебного положения и связанных с ним возможностей в целях противоправного получения имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества для себя или для третьих лиц, а равно подкуп задействованного лица путем предоставления им имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества для них или для третьих лиц с тем, чтобы это задействованное лицо совершило действия или воздержалось от их совершения при исполнении своих служебных (трудовых) обязанностей, а также совершение указанных действий от имени или в интересах юридического лица, в том числе иностранного;

коррупционный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате злоупотребления служебным положением либо полномочиями, дачи или получения взятки, коммерческого подкупа либо иного незаконного использования работником Банка своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества и государства в целях получения выгоды либо незаконное предоставление такой выгоды работником Банка другим лицам;

организационно-распорядительные обязанности - полномочия по руководству деятельностью Банка, его структурных подразделений, расстановке и подбору кадров, организации службы (труда) работников, поддержанию дисциплины, применению мер поощрения и наложению дисциплинарных взысканий;

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

платеж за упрощение формальностей – незаконный или неофициальный платеж, или иные преимущества, которые не предусмотрены действующим законодательством или ЛПА Банка и которые предлагаются с целью ускорить

или упростить выполнение обычной процедуры (действия), на которую плательщик имеет право в соответствии с законодательством, договором или по иным основаниям;

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 ЛПА 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, органов управления Банка в пределах их полномочий, компетенции по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию, расследованию и устранению причин коррупционных действий, а также по минимизации и/или ликвидации их последствий;

система менеджмента противодействия коррупции (СМПК) – часть СКМ, система мер и процедур, регламентированных ЛПА Банка, обеспечивающая соблюдение требований применимого антикоррупционного законодательства задействованными лицами Банка, устанавливающая управленческие и организационные основы предупреждения коррупции, включая меры минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений с целью достижения Банком установленных целей;

ОДЛ по ВК – должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке;

УВК – Управление внутреннего контроля;

УВА – Управление внутреннего аудита.

Для целей настоящей Политики термины:

«государственные должностные лица», «имущество», «лица, приравненные к государственным должностным лицам», «иностранные

должностные лица» используются в значениях, предусмотренных Законом о борьбе с коррупцией;

«заинтересованная сторона», «комплаенс», «контекст организации», «система комплаенс-менеджмента», «третье лицо» используются в значениях, предусмотренных Комплаенс-политикой ЗАО «МТБанк»;

«аффилированные лица», «близкие родственники», «клиент», «контрагент», «лица, взаимосвязанные с инсайдерами Банка», «свойство», «неправомерное (противоправное) действие» имеют значения, определенные ЛПА Банка;

«конфликт интересов» используется в значении, предусмотренном Политикой по управлению конфликтом интересов в ЗАО «МТБанк»;

«банковская группа», «головная организация банковской группы» и «участник банковской группы» используются в значениях, предусмотренных в Банковском кодексе Республики Беларусь.

ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ СМПК

6. СМПК направлена на достижение следующих целей:

обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям применимого антикоррупционного законодательства;

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

постоянное совершенствование СМПК в Банке;

минимизация риска возникновения коррупционных нарушений с соответствующими затратами и репутационным ущербом;

подтверждение приверженности Банка принципам открытого и честного ведения бизнеса;

демонстрация приверженности Банка эффективному и действенному управлению коррупционными рисками;

защита и укрепление деловой репутации и авторитета Банка.

7. Цели СМПК достигаются посредством решения следующих задач:

установление обязательства задействованных лиц по выполнению требований СМПК;

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

повышение уровня комплаенс-культуры, формирование у задействованных и третьих лиц нетерпимости к коррупционному поведению;

установление возможности конфиденциального информирования работниками о своих сомнениях из лучших побуждений или на основе обоснованных предположений о предполагаемых или действительных случаях коррупционных правонарушений (действий) в Банке, не опасаясь дискриминации или дисциплинарных мер воздействия за сообщения;

формирование у задействованных и третьих лиц понимания норм настоящей Политики;

обеспечение соблюдения законодательства, Устава и иных ЛПА Банка; информирование соответствующих коллегиальных органов Банка о выявленных нарушениях, достаточности и эффективности используемых мер контроля, корректирующих действий;

установление ответственности за нарушение требований настоящей Политики.

8. Настоящая Политика не распространяется на случаи мошенничества, вымогательство, когда платеж или иное преимущество не предоставляется свободно, а насильно вымогается у работников Банка с помощью реальных или предполагаемых угроз здоровью, безопасности или свободе, опасности для жизни. Данные вопросы регулируются законодательством и иными ЛПА Банка.

9. Все задействованные лица и участники Банковской группы несут ответственность за соблюдение норм и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти нормы и требования.

Банк как головная организация банковской группы организует СМПК на консолидированной основе: устанавливает единые нормы по противодействию коррупции, оказывает консультационную поддержку участникам Банковской группы, при необходимости дает рекомендации по организации и совершенствованию СМПК участников Банковской группы.

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

ВИДЫ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОРРУПЦИОННЫХ ДЕЙСТВИЙ

11. Коррупционным правонарушением (действием) является:

11.1. дача взятки;

11.2. получение взятки;

11.3. посредничество во взяточничестве, обещание или предложение посредничества во взяточничестве;

11.4. коммерческий подкуп, обещание или предложение посредничества в коммерческом подкупе;

11.5. посредничество в коммерческом подкупе, то есть непосредственная передача предмета коммерческого подкупа (незаконного вознаграждения) по поручению лица, передающего предмет коммерческого подкупа, или лица, получающего предмет коммерческого подкупа, либо иное содействие этим лицам в достижении или реализации соглашения между ними о передаче и получении предмета коммерческого подкупа;

11.6. 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 получить/удержать бизнес или обеспечить конкурентные, или иные преимущества для Банка;

11.7. 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;

11.8. 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 ЛПА Банка;

11.9. платеж за упрощение формальностей – это может быть сумма, уплаченная лицу, обладающему правом заверения (документов), чтобы обезопасить или ускорить исполнение длительного процесса согласования, одобрения и т.п.;

11.10. nepoтизм – предоставление привилегий родственникам или друзьям независимо от их профессиональных качеств посредством злоупотребления должностным (служебным) положением;

11.11. проведение должностными лицами и иными работниками Банка операций с использованием денежных средств Банка в личных целях;

11.12. 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.

12. Банк осуществляет максимально полное и своевременное выявление условий возникновения коррупционных действий. При определении условий возникновения коррупционных действий Банк принимает во внимание: контекст Банка, потребности и ожидания заинтересованных сторон, результаты оценки коррупционных рисков.

13. 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, бюрократических и прочих формальностей (в том числе платежи за упрощение формальностей) и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ;

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

Условия возникновения коррупционных действий могут проявляться через условия возникновения конфликта интересов, обозначенных в Политике по управлению конфликтом интересов в ЗАО «МТБанк», а также могут включать (не ограничиваясь):

- неэффективное/нецелевое распределение/использование средств Банка;
- закрытость процедур заключения сделок (в том числе единоличные принятия решения);

- низкий уровень мотивации и стимулирования оплаты труда работников Банка;

- отсутствие правового регулирования или недостаточность контрольных процедур в процессной деятельности Банка;

- отсутствие или недостаточное информирование задействованных и третьих лиц о принятых в Банке антикоррупционных стандартах, процедурах.

ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

14. В основе предупреждения коррупции в Банке лежит принцип «нулевой толерантности». Банк заявляет о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») и устанавливает запрет задействованным лицам, совершать коррупционные действия, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи за 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. В Банке применяются следующие основные меры по профилактике и противодействию коррупции:

15.1. организация безопасного и конфиденциального канала, работающего в режиме 24/7 и предназначенного для сообщения работниками Банка и третьими лицами информации о нарушениях в области комплаенс («горячая линия»);

Работники Банка и третьи лица могут информировать относительно склонения к коррупционным действиям или вероятных коррупционных действий других работников Банка и третьих лиц, недостатков СМПК, путем направления сообщений в сети Интернет на официальном сайте Банка

www.mtbank.by, в том числе анонимно. Порядок направления и работы с данными сообщениями регулируется соответствующим ЛПА Банка.

Банк гарантирует, что ни один работник Банка не будет подвергнут дискриминации или дисциплинарным мерам воздействия за сообщения, сделанные из добросовестных побуждений или обоснованного предположения о подозрении, реализовавшихся или предполагаемых случаях коррупционных правонарушений (действий), нарушений настоящей Политики или требований СМПК (за исключением сообщений сделанных со злым умыслом, как заведомо ложные, например, с целью оклеветать или избежать ответственности; случаев, когда работник сам участвовал в коррупционном правонарушении).

Банк гарантирует, 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 или же тех, кто упомянут в нем, без согласия работника Банка за исключением случаев, когда это необходимо для продвижения расследования или предусмотрено применимым антикоррупционным законодательством;

15.2. доведение настоящей Политики Банком любым заинтересованным лицам посредством размещения ее текста в сети Интернет на официальном сайте Банка, а также внедрение требований настоящей Политики на всех уровнях и доведение ее содержания до сведения задействованных лиц;

15.3. организация обучения с предоставлением обучающих материалов и последующей проверкой знаний всех работников Банка;

Банком с целью обеспечения компетентности персонала (в том числе соответствия комплаенс-культуре), проводится внутреннее обучение по вопросам противодействия коррупции на регулярной основе с момента начала работы и через запланированные интервалы времени. Также Банком предоставляется возможность работникам Банка участвовать в различных внешних обучающих мероприятиях по вопросам противодействия коррупции;

15.4. проведение антикоррупционной экспертизы ЛПА, договоров, заключаемых Банком, в том числе на стадии их подготовки и согласования в рамках, действующих ЛПА Банка;

Любой заключенный в письменной или электронной форме Банком договор или соглашение должны содержать всю полноту условий и договоренностей, на которых заключается такой договор или соглашение, и пройти установленные ЛПА Банка процедуры согласования;

15.5. установление процедур анализа и отбора деловых партнеров и контрагентов Банка, а также правил взаимодействия с ними;

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 деловых партнеров и контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных правонарушений (действий) в своей деятельности;

15.6. соблюдение требований 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;

15.7. установление антикоррупционных процедур в HR-процессах (в т.ч. в области найма, продвижения по службе, материального стимулирования, увольнения) и соответствующих требований к работникам Банка;

Кадровая политика и система менеджмента в Банке строятся на основе отбора и стимулирования высококвалифицированных специалистов, разделяющих нравственную и антикоррупционную политику, а также поощрении профессионализма, добропорядочности, честности, ответственности и высокой результативности.

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

Банк периодически анализирует политику в области материального стимулирования работников (система премирования, КПЭ и иные стимулирующие элементы системы оплаты труда), чтобы убедиться, что внедрены механизмы, которые не приведут к росту коррупции. 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.

Банк на основании приказа Председателя Правления обеспечивает доведение под подпись для всех работников, выполняющих организационно-распорядительные или административно-хозяйственные обязанности, письменных обязательств, содержащих перечень запретов и ограничений, установленных законодательством и ЛПА Банка, в том числе:

положения статей Уголовного кодекса Республики Беларусь, устанавливающих ответственность за коррупционные преступления;

требования статьи 43 Закона Республики Беларусь «О борьбе с коррупцией», закрепляющие обязанности и ответственность руководителя Банка, лица исполняющего его обязанности, за непринятие мер по борьбе с коррупцией.

Банк придерживается принципа ограничения случаев работы близких родственников/свойственников в Банке, а также ограничения протекционизма на основе семейственности. Во избежание возникновения конфликта интересов (включая коррупционные риски) при работе близких родственников/свойственников следует руководствоваться нормами соответствующих ЛПА Банка;

15.8. предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации;

Банком определены категории лиц, признанных аффилированными лицами, инсайдерами, взаимосвязанными с инсайдерами лицами, порядок организации данного процесса (включая порядок и контроль заключения сделок с данными лицами) регулируется соответствующим ЛПА Банка;

15.9. предотвращение возникновения и управление конфликтом интересов;

Банк реализует комплекс мер по предотвращению возникновения и управлению конфликтом интересов, в том числе в части распределения полномочий коллегиальных органов и должностных лиц (включая установление лимитов полномочий), а также распределения функций в процессе управления и принятия управленческих решений.

Процесс управления конфликтом интересов регламентирован соответствующими ЛПА Банка;

15.10. сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами и общественными организациями;

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.

Сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, а также с объединениями, участником 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, клиента, делового партнера или кандидата на работу.

Банк производит информирование государственных органов, осуществляющих борьбу с коррупцией, о фактах, свидетельствующих о коррупции в сроки в соответствии с Законом о борьбе с коррупцией или в соответствии со сроками, указанными в запросе;

15.11.реализация процедур финансового контроля;

В Банке внедрены механизмы финансового и нефинансового контроля, чтобы управлять коррупционными рисками в таких сферах, как закупки, операционная деятельность, продажи, реклама, персонал, юридическая и регламентирующая деятельность. Данные мероприятия регулируются соответствующими ЛПА Банка.

Финансовый контроль, осуществляемый Банком, для снижения коррупционного риска, включает следующие меры:

разделение обязанностей при инициировании и одобрении соответствующего платежа;

введение многоуровневой структуры одобрения/согласования сделок (таким образом, что более крупные сделки требуют одобрения на более высоком уровне);

проверка, чтобы выполняемые работы или предоставляемые услуги, подлежащие оплате, были должным образом предварительно авторизованы в соответствии с ЛПА Банка;

требование не менее двух подписей для подтверждения платежа, при этом правом второй подписи должен обладать работник другого отдела или, если они оба работают в одном отделе, работник, находящийся на более высоком иерархическом уровне либо право подписи в рамках лимитов полномочий;

требование приложения соответствующей сопроводительной документации как основания платежа (договор, акт и т.д.);

ограничение использования наличных денежных средств и применение эффективных методов контроля оборота наличных денежных средств;

проведение периодического независимого финансового аудита;

проверка того, что транзакции имеют подлинную деловую цель и соответствуют применимому законодательству;

предотвращение несанкционированного доступа к денежным средствам;

организация контроля выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю, в том числе составление специальных формуляров по данным финансовым операциям, их направление в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

соблюдение экономических санкций и ограничений, осуществление проверки своих деловых партнеров, в том числе и потенциальных деловых партнеров, на предмет санкций и ограничений и т.д.;

15.12.реализация процедур нефинансового контроля.

Нефинансовые механизмы контроля включают:

установление взаимоотношений с подрядчиками, субподрядчиками, поставщиками, которые прошли комплексную проверку в соответствии с ЛПА Банка;

оценку необходимости и легитимности услуг, которые будут предоставлены Банку, качества исполнения услуг, насколько целесообразны и соразмерны платежи за предоставляемые услуги;

установление порядка выбора поставщика (подрядчика, исполнителя) при осуществлении закупок товаров (работ, услуг), в целях обеспечения выбора наиболее выгодных условий приобретения товаров (работ, услуг) на принципах состязательности участников процедуры закупки с целью повышения эффективности закупок, рационального использования средств Банка, предотвращения не обоснованного завышения цен, оптимизации расходов и приобретения качественных товаров и услуг на конкурсной основе;

защита информационных активов, принадлежащих Банку и клиентам, от случайных (ошибочных) и умышленных противоправных посягательств, разглашения, утраты, утечки, искажения, модификации, частичного или полного уничтожения;

включение в договоры аутсорсинга требований в части обязанности обеспечения аутсорсинговой организацией сохранности, целостности и конфиденциальности полученной от Банка информации, в том числе сведений, составляющих банковскую и/или иную охраняемую законом тайну;

обеспечение соответствующих инструментов и шаблонов для работников (например, внутренние регламенты, поэтапное утверждение/согласование документов, ЛПА посредством СЭД «Канцлер», примерные (стандартные) формы договоров, автоматизация процессов посредством IT-технологии) и др.;

15.13.установление правил и ограничений в отношении подарков, знаков делового гостеприимства и иных выгод.

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

15.14.проведение оценки коррупционных рисков и разработка соответствующих антикоррупционных мер.

В Банке предпринимаются должные меры для выявления, анализа, оценки и переоценки потенциальных внутренних и внешних коррупционных рисков, характерных для его деятельности, как в целом, так и по отдельным бизнес-процессам, посредством проведения проверок бизнес-процессов УВА, а также при проведении тестирования контрольных процедур УВК, а также пересмотр СМПК на основе изменений в оценке рисков, применимого законодательства, нормативных требований или ожиданий заинтересованных сторон.

Коррупционные риски являются частью комплаенс-рисков. Порядок выявления, анализа, оценки и приоритизации выявленных коррупционных рисков, оценки пригодности и результативности существующих в Банке средств управления для снижения оцениваемых коррупционных рисков отражен в соответствующем ЛПА Банка;

15.15. расследование и принятие мер в отношении коррупции, мониторинг эффективности внедренных антикоррупционных механизмов, контроль их соблюдения и устранение выявленных недостатков СМПК.

Контроль осуществляется посредством проведения:

проверок Управлением внутреннего аудита;

тестирования контрольных процедур, проводимого УВК;

расследования коррупционных случаев.

Доведение информации о результатах антикоррупционной деятельности, оценке коррупционного риска в Банке, а также обобщенная информация о результатах служебных расследований фактов совершения коррупционных действий до коллегиальных органов Банка осуществляется УВК в соответствующем порядке и объеме в рамках управленческой отчетности по вопросам внутреннего контроля;

15.16. формирование комплаенс-культуры (включая антикоррупционную составляющую) у работников Банка.

Банк проводит ряд мероприятий по сохранению и укреплению у работников системы ценностей, отражающей нетерпимость к коррупции. Формирование антикоррупционной культуры предполагает:

общее представление о сущности коррупции, ее содержании, формах и видах, сферах реализации, особенностях проявления в различных сферах;

проведение обучения и проверки знаний по вопросам противодействия коррупции;

стимулирование мотивации работников Банка к антикоррупционному поведению;

стимулирование к информированию по каналам связи о предполагаемом факте (возможности) совершения коррупционных действий;

разъяснения и консультации, в том числе в рамках порядка организации работы с конфликтом интересов;

формирование нетерпимости к коррупционному поведению.

В Банке разработаны и утверждены Кодекс корпоративных ценностей и правил, принципов профессиональной этики ЗАО «МТБанк», Порядок осуществления работниками деятельности вне ЗАО «МТБанк», Комплаенс-политика ЗАО «МТБанк» и иные ЛПА, стимулирующие антикоррупционное поведение работников.

РОЛИ, ОБЯЗАННОСТИ И ПОЛНОМОЧИЯ В СМПК

16. СМПК является частью СКМ Банка, соответственно, функции СМПК реализуются всеми тремя линиями в рамках своих компетенций (в рамках организационной структуры СКМ), а также в соответствии с ЛПА Банка, включая Комплаенс-политику Банка.

17. Подразделением, ответственным за реализацию СМПК в Банке, является УВК.

Основные функции и обязанности УВК в рамках СМПК предусмотрены в ЛПА Банка, регламентирующих осуществление внутреннего контроля (в том числе, комплаенс) в Банке.

ОДЛ по ВК, являющийся начальником УВК, выполняет функции, предусмотренные ЛПА Банка, в том числе несет ответственность за выполнение задач и функций комплаенс-подразделения Банка.

18. Решения по вопросам, которые выходят за пределы требований настоящей Политики, принимает ОДЛ по ВК.

19. Органы управления Банка прилагают все возможные усилия для предотвращения коррупции, создавая культуру непримиримого отношения к ней, демонстрируют лидерство в предотвращении и выявлении коррупции, обеспечивая неотвратимость наказания за коррупционные действия на всех уровнях. Компетенции и обязанности органов управления Банка в отношении СМПК как части СКМ предусмотрены законодательством, Уставом Банка, а также положениями о деятельности соответствующих органов управления Банка и иными ЛПА Банка.

20. Все руководители структурных подразделений Банка несут ответственность за соблюдение требований по противодействию коррупции в пределах своей зоны ответственности путем:

обеспечения того, чтобы весь персонал, находящийся под их руководством, соблюдал требования настоящей Политики, процессы и процедуры Банка в области противодействия коррупции;

идентификации сфер, видов деятельности и бизнес-процессов с риском возникновения коррупционных правонарушений (действий), исходя из объема полномочий и функционала структурных подразделений;

контроля своевременного прохождения обучения и проверки знаний своих работников по вопросам противодействия коррупции;

поощрения и поддержки своего персонала в поднятии вопросов, связанных с коррупционными правонарушениями (при условии исключения любых форм преследования);

выработки и принятия мер по минимизации риска возникновения коррупционных правонарушений (действий);

обеспечения исполнения корректирующих и профилактических мероприятий.

21. 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 ЛПА Банка;

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

ставить интересы Банка/клиентов Банка выше собственных и избегать нарушений прав и законных интересов Банка и его клиентов;

соблюдать определенные в Банке этические принципы, подходы и требования, установленные в соответствующих ЛПА 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, ОДЛ по ВК, о случаях склонения работника Банка к совершению коррупционных правонарушений (действий);

в случае возникновения сомнений в правомерности или в соответствии целям, принципам и требованиям настоящей Политики своих действий (бездействий) или предложений членов коллегиальных органов Банка и/или других работников Банка, третьих лиц незамедлительно информировать своего непосредственного руководителя и/или обратиться за консультацией к ОДЛ по ВК.

22. ОДЛ по ВК информируется одним из следующих способов:

по телефону 8 (017) 229 99 24;

посредством корпоративной электронной почты Банка HCL Notes/Domino;

через официальный сайт Банка в сети Интернет <https://www.mtbank.by/about//misconduct/> (функция «горячая линия», позволяющая оставить сообщение анонимно);

посредством направления письма на бумажном носителе по адресу: ЗАО «МТБанк», улица Толстого, 10, 220007, г. Минск.

КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

23. Все работники Банка и участники Банковской группы несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

24. Нарушение требований настоящей Политики, может являться основанием для применения к работникам Банка мер дисциплинарного и/или иного характера 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, в том числе в соответствии с законодательством.

25. 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.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА (примерная форма)

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, предотвращению 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 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 случае нарушения Стороной обязательств, указанных выше, другая Сторона имеет право в одностороннем порядке полностью или частично отказаться от исполнения Договора путем направления соответствующего письменного уведомления не менее чем за десять дней до даты расторжения Договора.

Расширенная версия антикоррупционной оговорки²

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

² Представленная расширенная версия антикоррупционной оговорки не является типовой и составляется совместно с заинтересованными лицами.

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 произойти 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. Сторона 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 Стороне в течение десяти рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

5. В случае нарушения Стороной обязательств, указанных выше, и/или неполучения другой Стороной в установленный настоящим Договором срок подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет, другая Сторона имеет право в одностороннем порядке полностью или частично отказаться от исполнения Договора путем направления соответствующего письменного уведомления не менее чем за десять дней до даты расторжения Договора.

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