

Приложение 1
к протоколу Наблюдательного совета
АО «Халык Банк Грузия»
от «26» июня 2020 года № 7

**Антикоррупционная политика
АО «Халык Банк Грузия»**

Глава 1. Общие положения и глоссарий

1. Настоящая Антикоррупционная политика АО «Халык Банк Грузия» (далее – Политика) разработана в соответствии требованиями Антикоррупционной политики АО «Народный Банк Казахстана», внутренними документами АО «Халык Банк Грузия» (далее – Банк), Нормативами Национального Банка Грузии и международными стандартами.

2. Настоящая Политика является основным внутренним документом Банка, определяющим ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупционным правонарушениям и меры минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применимого антикоррупционного законодательства Банком.

3. Положения настоящей Политики распространяются на все структурные подразделения, работников, органы Банка и устанавливают основные требования и стандарты, которые являются ключевыми элементами в предотвращении и противодействии коррупции в Банке.

4. Банк в своей деятельности придерживается принципа полной нетерпимости к любому виду проявления коррупционных правонарушений. Банк стремится к тому, чтобы распространить принципы и требования Политики на всех работников, а также ожидает соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции.

5. Ответственным подразделением за координацию деятельности в сфере реализации антикоррупционной политики и владельцем данного документа является Управление безопасности (далее – УБ).

6. Помимо понятия коррупция, в настоящей Политике используются следующие основные понятия:

Уполномоченный орган Банка – Наблюдательный Совет/Директорат Банка

Работник – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору.

Клиент – физическое, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся потребителем банковских услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими услугами.

Первая линия защиты – все структурные подразделения Банка, за исключением подразделений, относящихся ко второй и третьей линии защиты.

Вторая линия защиты – подразделения по управлению рисками, комплаенс-контролю и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, контроля качества, управления персоналом, финансового контроля, операционного риска, а также юридическая служба и канцелярия).

Третья линия защиты – Служба внутреннего аудита.

Коррупционное правонарушение – имеющее признаки коррупции противоправное виновное деяние (действие или бездействие), за которое законом установлена административная и уголовная ответственность.

Контрагент – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком, в том числе агентом и партнером;

Конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц Банка и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов, а также конфликт между группами акционеров, между акционерами и должностными лицами Банка, между акционером и трудовым коллективом, в отношении к собственности, финансовым потокам и бизнесу в целом, между банком, Головным банком и его филиалами.

Подарок – передача или обещание передачи любых ценностей в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе деньги, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы,

услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), с умыслом выполнения должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных внутренними документами Банка.

Противодействие коррупции – деятельность Банка, включая деятельность его органов в пределах их полномочий, направленная на введение элементов корпоративной культуры, правил и процедур, регламентированных внутренними документами Банка, обеспечивающих предупреждение коррупционных правонарушений, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции) ограничению и устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений.

Глава 2. Основные принципы и система мер противодействия коррупционным правонарушениям

7. Основная цель настоящей Политики – выявление, предотвращение, раскрытие и расследования коррупционных правонарушений, а также минимизация случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения работников Банка. Настоящая Политика направлена на формирование нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности и понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования применимых норм международного права.

8. Основными задачами системы противодействия коррупционным действиям являются:

- 1) установление принципов и правил противодействия коррупционным действиям в Банке;
- 2) создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупционным действиям и минимизацию рисков вовлечения Банка, а также работников в коррупционную деятельность;
- 3) формирование антикоррупционной культуры в Банке, в том числе недопущение составления некорректных отчетностей и использования поддельных документов;
- 4) внедрение антикоррупционных принципов на всех уровнях деятельности Банка;
- 5) формирование у работников Банка единого понимания принципов настоящей Политики;
- 6) информирование уполномоченного органа Банка о коррупционных правонарушениях и мерах противодействия коррупционным действиям, а также предоставление на рассмотрение Наблюдательного Совета ежегодного отчета о ходе реализации настоящей Политики;
- 7) применение мер ответственности за совершение коррупционных действий.
- 8) формирование атмосферы нетерпимости к коррупции;
- 9) выявление условий и причин, способствующих совершению коррупционных правонарушений, и устранения их последствий;
- 10) выявления, пресечения, раскрытия и расследования коррупционных правонарушений.

9. При мерах противодействия коррупционным действиям Банк основывается на следующих принципах:

- 1) законности и корпоративной этики;
- 2) недопущения коррупционных действий в любых формах и проявлениях;
- 3) непримиримого отношения к проявлениям коррупционных действий на всех уровнях корпоративного управления;
- 4) недопустимости коррупционных действий, в том числе предотвращение и урегулирование конфликтов интересов на основе установленных в Банке процедур;
- 5) гласности и прозрачности;
- 6) системного и комплексного использования мер противодействия коррупции;
- 7) приоритетного применения мер предупреждения коррупции;
- 8) неотвратимости наказания за совершение коррупционных правонарушений.

Глава 3. Осуществление мероприятий по проведению профилактики и принятия мер по противодействию коррупции

10. Профилактика коррупции в Банке осуществляется путем применения следующих основных мер, но не ограничивается ими:

- Банк на периодической основе выявляет, оценивает и изучает причины и условия, способствующие совершению коррупционных правонарушений, в его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности;

- Банк осуществляет работы по выявлению и минимизации рисков деловых отношений контрагентов с работниками Банка при составлении договоров, и проводит мониторинг исполнения процедур закупки товаров и услуг, также соблюдение условия заключения договоров в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- внедрение системы антикоррупционного образования в целях формирования неприятия коррупции путем периодического инструктажа в том числе и по электронной почте с напоминанием о существующей политике, также возможно проведения семинаров, лекций с участием ответственных структурных подразделений по вопросам противодействия коррупции.

При этом обязательное антикоррупционное обучение проводится для:

- членов Директората Банка;
- работников первой линии защиты,
- работников второй линии защиты,
- работников третьей линии защиты.

- Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем информирования и проведения разъяснительных бесед с работниками Банка в целях формирования активной позиции неприятия коррупции;

- обеспечение работниками Банка, а также третьими лицами права сообщать об известных фактах или подозрениях совершения коррупционных правонарушений и о других неправомерных действиях, противоречащих настоящей Политике Банка, другим внутренним документам Банка.

11. Цель предотвращения возникновения коррупционных действий выражается в деятельности уполномоченных органов и работников Банка в пределах своих полномочий по:

- 1) формированию нетерпимости к коррупционным правонарушениям в любой форме;
- 2) формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупционным действиям;
- 3) борьбе с коррупционными действиями – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных действий;
- 4) минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных действий;
- 5) сообщение о коррупционных правонарушениях;
- 6) привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные действия.

12. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных правонарушений в Банке применяются следующие основные подходы:

- 1) обеспечение надлежащего контроля при управлении рисками возникновения коррупционных действий;

- 2) оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;

- 3) ограничение для работников Банка на участие в уставных капиталах и/или органах управления третьих лиц с одновременной работой в Банке;

- 4) предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;

- 5) установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;

- 6) установление порядка раскрытия информации в целях урегулирования и предотвращения конфликта интересов в Банке, в том числе потенциальных;

- 7) ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;

8) установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Банка, а также правил взаимодействия с ними;

9) внедрение контрольных процедур с целью недопущения возложения на одного и того же работника Банка ответственности за разработку, реализацию и контроль над реализацией мер по противодействию коррупционным действиям;

10) обеспечение защитных мер работникам Банка в случае сообщения о возникновении конфликта интересов в Банке/коррупционного действия;

11) доведение правил и требований настоящей Политики до всех работников и руководителей подразделения Банка;

12) привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные действия;

13) открытость и публичность деятельности Банка (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

13. Для обеспечения эффективного функционирования системы управления риском совершения коррупционных правонарушений Банк определяет участников процесса управления данным риском на основе трех линий защиты:

первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями Банка. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков совершения коррупционных правонарушений;

вторая линия защиты обеспечивается подразделениями, выполняющими контрольные функции;

третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита в ходе проверок посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и корпоративного управления в Банке, в том числе в части совершения коррупционных правонарушений.

Глава 4. Определение перечня коррупционных рисков

14. В целях настоящей Политики коррупционными действиями определяются следующие действия, совершенные:

1) в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка, в том числе в отношении государственных органов и их служащих, или иных лиц, уполномоченных на выполнение государственных функций, или лиц, приравненных к ним, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

2) прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц;

3) независимо от цели, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями;

4) в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денег, ценностей, подарков, льгот либо иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

15. В настоящей Политике коррупционные риски Банка связаны, прежде всего, со следующими коррупционными правонарушениями:

1) дача взятки;

2) посредничество во взяточничестве;

3) использование работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных внутренними нормативными документам Банка;

4) иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, в целях получения финансовой либо иной выгоды/ преимуществ.

16. Работникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в главе 4 настоящей Политики.

17. В случае, если работнику Банка стало известно о факте нарушения требований настоящей Политики, а также в случае, если работнику Банка были предложены условия,

обуславливающие нарушения настоящей Политики, работнику необходимо поставить в известность непосредственного руководителя подразделения.

Глава 5. Меры противодействия коррупции в банковской сфере

18. Работники Банка должны уведомлять своих непосредственных руководителей или УБ Банка о любых случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.

19. При появлении у любого работника Банка информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействиях других работников, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, необходимо сообщить об этом в УБ

20. Банк гарантирует соблюдение принципа конфиденциальности в отношении всех заявителей, а также, что в отношении заявленных сведений будет проведена проверка в установленные Банком сроки, работник не будет подвергнут санкциям и это не отразится на трудовых отношениях работника (расторжение трудового договора, перевод на другую должность, стимулирование труда и т.д.), если он сообщил о предполагаемом факте коррупционных действий, в том числе, если факты, указанные в обращении, не получили подтверждения в ходе проверки. Однако, если такое сообщение сделано с умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, то к такому работнику Банка будут применены меры воздействия в соответствии с положениями настоящей Политики и законодательством Грузии.

Глава 6. Антикоррупционные ограничения

21. В Банке определены основные задачи регулирования, правила и ограничения в области получения/предоставления подарков и услуг в процессе делового обращения в связи с выполнением служебных обязанностей работниками и руководством Банка, включающие перечни и критерии разрешенных и неразрешенных подарков, а также поводов их принятия/дарения.

22. Ни при каких обстоятельствах предоставление/получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию работника/уполномоченного органа Банка/Банка в целом.

23. Не допускаются подарки членам семьи, родственникам, не являющимся членами семьи, или иным близким лицам работника Банка, переданные в связи с совершением таким работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его функциональными и должностными обязанностями в Банке.

24. При оценке возможности получения/предоставления подарка каждый работник должен руководствоваться следующими принципами:

- 1) соответствие повода очевидному и общепринятому в Банке;
- 2) отсутствие способности повлиять на объективность решений и/или возникновение обязательств у самого работника Банка, контрагента, клиента, партнера Банка в связи с получением/предоставлением подарка;
- 3) разумности стоимости подарка.

25. Представительские расходы Банка, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени и за счет Банка, а подарки и услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет Банка либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

- 1) представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;
- 2) представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и так далее);

3) стоимость представительских расходов и подарков от имени Банка должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события, порядок определения стоимости должен осуществляться в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

4) целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;

5) представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации Банка;

6) представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, внутренним нормативным документам Банка, определяющим принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных документов Банка. Не допускаются подарки от имени Банка и его работников, представителей Банка третьим лицам в виде денег независимо от формы (наличной / безналичной) и вида валюты.

26. В Банке сформирован системный подход к осуществлению благотворительной /спонсорской деятельности, определены участники процесса и основные направления осуществления благотворительной/спонсорской деятельности.

27. Работники Банка вправе делать взносы в благотворительных целях в форме поставки товаров или услуг, оказания технического содействия, обучения или финансовой поддержки. Тем не менее, в Банке принимаются меры к тому, чтобы получателем помощи являлся добросовестный благотворительный фонд или иная организация в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, а у Банка не было оснований полагать, что этот фонд или иная организация в соответствии с документами Банка прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды, в том числе государственному служащему или лицам, тесно связанным с ним. Работники Банка должны получить письменное одобрение уполномоченного органа Банка до внесения благотворительных взносов от имени Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

28. Порядок предоставления Банком благотворительных вкладов, пожертвований, а также спонсорской деятельности осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Уполномоченный орган Банка осуществляет контроль за выделением средств на указанные цели.

29. Банк не участвует в деятельности политических и религиозных организаций и не финансирует их деятельность. На территории Банка не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидатов, а также распространение работниками своих религиозных и политических взглядов и убеждений.

30. Работникам Банка запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Банка.

31. Иные вопросы в области подарков и представительских расходов регламентируются соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Глава 7. Ответственность

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

33. Руководители структурных подразделений Банка контролируют соблюдение принципов и требований настоящего документа работниками своих подразделений в рамках компетенций своих подразделений.

34. За совершение коррупционных правонарушений, иных противоправных действий, о которых говорится в настоящей Политике, лица могут быть в установленном законодательством Грузии порядке привлечены к административной, уголовной ответственности. Работники Банка также могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности в соответствии с законодательством Грузии, трудовым договором. Также могут использоваться меры, предусмотренные гражданским законодательством Грузии.

Глава 8. Заключительные положения

35. Изменения и дополнения вносятся в Политику по мере необходимости в соответствии с требованиями законодательства Грузии, Материнского Банка, а также внутренними нормативными документами Банка.

36. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка, открыто заявляет о нетерпимости ко всем проявлениям коррупции и коррупционным правонарушениям, приветствует соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, руководителями, работниками Банка и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников Банка путем информирования и обучения.

37. Положения Политики должны строго соблюдаться должностными лицами, руководителями структурных подразделений и работниками Банка.

38. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Политике, Банк руководствуется законодательством Грузии и внутренними документами Банка.