

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Наблюдательного
Совета ОАО «Банк БелВЭБ»
21.03.2017 № 9

(в редакции, утвержденной
протоколом Наблюдательного
Совета ОАО «Банк БелВЭБ»
28.12.2023 № 17)

ПОЛИТИКА
противодействия коррупции
и мошенничеству
в ОАО «Банк БелВЭБ»

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Политика разработана в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 15.07.2015 № 305-3 «О борьбе с коррупцией» (далее – Закон), Кодексом корпоративного управления ОАО «Банк БелВЭБ», утвержденным протоколом Наблюдательного Совета ОАО «Банк БелВЭБ» 26.02.2013 № 6, и другими ЛПА.

2. Настоящая Политика разработана в целях реализации комплексного подхода к противодействию коррупционным и мошенническим проявлениям, в Банке, обеспечения безопасного функционирования объектов Банка и безопасности осуществления банковской и иной разрешенной деятельности, финансовой надежности и способности Банка к долговременному и стабильному существованию в качестве финансовой организации.

3. Политика определяет принципы, цели, задачи и основные меры по профилактике и противодействию коррупции и мошенничеству в Банке, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая контрагентов, партнеров, клиентов, органов государственной власти и управления и их представителей.

На участников банковского холдинга, головной организацией которого является Банк, требования настоящей Политики распространяются в части реализации комплексного подхода к обеспечению безопасного функционирования банковского холдинга, предусмотренного Политикой обеспечения безопасности в банковском холдинге, головной организацией которого является ОАО «Банк БелВЭБ», утвержденной постановлением Правления ОАО «Банк БелВЭБ» от 28.11.2019 № 632.

4. Для целей настоящей Политики нижеприведенные термины используются в следующем значении:

антикоррупционное законодательство – Закон, иные акты законодательства, а также международные договоры Республики Беларусь в сфере борьбы с коррупцией;

должностное лицо Банка – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком, постоянно или временно либо по специальному полномочию, занимающее должности, связанные с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных обязанностей, либо лицо, уполномоченное в установленном порядке на совершение юридически значимых действий. Должностное лицо Банка в соответствии с антикоррупционным законодательством признается приравненным к государственным должностным лицам;

информация ограниченного распространения – информация, распространение и (или) предоставление которой ограничено Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь, ЛПА или договором;

клиент – физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, нотариус, с которым Банк осуществляет банковские (финансовые) операции и которому предоставляет банковские и иные услуги;

контрагент – физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, нотариус, являющийся стороной по договору с Банком и не являющийся клиентом;

коррупция – умышленное использование должностным лицом Банка своего 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 третьих лиц, а равно подкуп, должностного лица Банка путем предоставления им имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества для них или третьих лиц с тем, чтобы это должностное лицо Банка совершило действия или воздержалось от их совершения при исполнении своих трудовых обязанностей, а также совершение указанных действий от имени или в интересах юридического лица, в том числе иностранного;

мошенничество (мошеннические действия) – умышленные действия со стороны работников Банка, клиентов, контрагентов и партнеров Банка, иных физических и юридических лиц, направленные на получение выгоды за счет Банка, либо причинение материального ущерба Банку с использованием различных мошеннических схем;

органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка;

партнер – юридическое лицо или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком соглашение (договор) в целях взаимовыгодного сотрудничества по предоставлению Банку услуг аутсорсинга, привлечения клиентов, сопровождения (разработки) программного обеспечения и др.;

правоохранительные органы – органы прокуратуры, органы внутренних дел и государственной безопасности, Оперативно-аналитический центр при Президенте Республики Беларусь, органы финансовых расследований и финансового мониторинга Комитета государственного контроля, налоговые и таможенные органы;

работник Банка – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком, не являющееся должностным лицом Банка;

третье лицо – физическое, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо (в том числе нерезиденты), с которыми должностные лица и работники Банка взаимодействуют в рамках выполнения своих должностных обязанностей, включая органы государственной власти и управления и их представителей, контрагентов, клиентов, партнеров.

Термины «внутреннее мошенничество» и «внешнее мошенничество» используются в значении, определенном Инструкцией об организации системы управления рисками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 № 550.

Термин «конфликт интересов» используется в значении, определенном 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.

Термин «процесс» имеет значение, определенное Политикой управления процессами в ОАО «Банк БелВЭБ», утвержденной постановлением Правления ОАО «Банк БелВЭБ» 30.09.2020 № 548.

Термины «банковский холдинг», «головная организация банковского холдинга», «участник банковского холдинга» используются в значении, определенном статьей 35 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Термины «близкие родственники», «руководящая должность», «свойственники», «организационно-распорядительные обязанности», «административно-хозяйственные обязанности», «лица, уполномоченные в установленном порядке на совершение юридически значимых действий» используются в значении, определенном Законом.

Глава 2

ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ

5. В целях реализации настоящей Политики Банк руководствуется следующими принципами:

5.1. открытость – доступность сведений о принятых в Банке антикоррупционных стандартах и стандартах противодействия мошенничеству;

5.2. прозрачность – публичность и открытость деятельности органов управления, должностных лиц и работников Банка (с учетом требований законодательства Республики Беларусь и ЛПА, регламентирующих обращение с информацией ограниченного распространения);

5.3. законность – осуществление деятельности Банка и проведение антикоррупционной политики в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь, международными стандартами и общепринятыми нормами;

5.4. нулевая толерантность – неприятие коррупции и мошенничества в любых формах и проявлениях при осуществлении деятельности и реализации любых проектов;

5.5. личный пример руководства – ключевая роль членов органов управления Банка, руководителей структурных подразделений Банка в формировании непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции и мошенничества на всех уровнях и соблюдение антикоррупционных стандартов на практике;

5.6. вовлеченность коллектива Банка – активное участие должностных лиц и работников Банка в формировании и реализации стандартов и процедур противодействия коррупции и мошенничеству;

5.7. персональная ответственность – работники и должностные лица Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики и антикоррупционного законодательства, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования;

5.8. ответственность и неотвратимость наказания – проведение служебных проверок по фактам (признакам) коррупционных правонарушений, мошенничества со стороны должностных лиц, работников Банка и третьих лиц, своевременное их пресечение, в том числе с привлечением правоохранительных органов, неотвратимость ответственности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и ЛПА, вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений и (или) мошеннических действий;

5.9. соразмерность антикоррупционных процедур – реализация комплекса мер в рамках системы по противодействию коррупции и мошенничеству;

5.10. приоритет превентивных мер по противодействию коррупции и мошенничеству – обязанность Банка проводить мероприятия по предупреждению, выявлению и устранению явлений, способных привести к коррупционным нарушениям и мошенничеству или способствующих их распространению в целях снижения вероятности вовлечения должностных лиц и работников Банка в коррупционную и мошенническую деятельность;

5.11. эффективность процедур – применение таких форм и методов противодействия коррупции и мошенничеству, которые при минимизации затрат приносят максимально значимый результат;

5.12. комплексность принимаемых мер – применение управленческих, организационных, правовых, социально-экономических, информационных и иных мер, направленных как на проведение профилактических мероприятий по противодействию коррупции и мошенничеству, так и на ликвидацию последствий коррупционных и мошеннических проявлений;

5.13. должная осмотрительность – соблюдение правил идентификации клиентов, контрагентов и чистоты происхождения денежных средств; предъявление соответствующих требований к кандидатам на работу в Банке, должностным лицам Банка на предмет их благонадежности, отсутствия

склонности к коррупционным и мошенническим действиям; исключение конфликта интересов;

5.14. минимизация риска – сведение к минимуму деловых и (или) правовых отношений с третьими лицами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность и (или) замешаны в мошеннических схемах;

5.15. мониторинг и контроль – осуществление Банком мониторинга эффективности внедренных стандартов и процедур по противодействию коррупции и мошенничеству, контроль за их соблюдением и совершенствованием с учетом существенных для Банка изменений в его деятельности и состоянии.

6. Принципы противодействия коррупции и мошенничеству, подходы и требования настоящей Политики обязательны для исполнения всеми должностными лицами и работниками Банка в рамках процессов Банка.

Глава 3

СИСТЕМА, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ

7. Под системой противодействия коррупции и мошенничеству понимается комплекс обеспечивающих, организационных, технических и иных мер, направленных на обеспечение соблюдения требований антикоррупционного законодательства, реализации положений настоящей Политики, иных ЛПА, направленных на профилактику, выявление и пресечение коррупционных и мошеннических проявлений в Банке.

8. Эффективное управление системой противодействия коррупции и мошенничеству достигается за счет комплексного и плодотворного взаимодействия органов управления Банка, службы безопасности, службы внутреннего контроля и комплаенс, руководителей структурных подразделений, должностных лиц и работников Банка.

9. Целями системы противодействия коррупции и мошенничеству являются:

9.1. обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям антикоррупционного законодательства, законодательства, регулирующего защиту персональных данных;

9.2. интегрирование принципов и процедур противодействия коррупции и мошенничеству в корпоративное управление на всех уровнях деятельности Банка;

9.3. минимизация операционных рисков в области коррупции и мошенничества;

9.4. выявление и предупреждение фактов (признаков) коррупции и мошенничества;

9.5. снижение вероятности вовлечения Банка и участников банковского холдинга во все виды, формы и методы коррупции и мошенничества;

9.6. сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами, контрагентами, партнерами, участниками финансового рынка, государственными органами и организациями.

10. Основой для достижения целей настоящей Политики является разработка и внедрение комплексных мер по предупреждению, выявлению, пресечению и устранению причин и условий, способствующих коррупционным и мошенническим проявлениям как среди работников и должностных лиц Банка, так и со стороны третьих лиц.

11. Для достижения целей настоящей Политики Банк определяет следующие задачи:

11.1. доведение до сведения должностных лиц и работников Банка информации о необходимости знать и соблюдать ключевые принципы антикоррупционного законодательства, а также изложенные в настоящей Политике меры, применяемые Банком в целях противодействия коррупции и мошенничеству;

11.2. формирование у должностных лиц и работников Банка единообразного понимания деятельности, направленной на недопущение коррупционных и мошеннических проявлений в любых формах;

11.3. профилактика коррупции и мошенничества, в том числе выявление и последующее устранение причин проявления коррупционных и мошеннических действий;

11.4. внедрение эффективных механизмов, контрольных процедур и проведение иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и мошенничеству в Банке;

11.5. неприятие проявлений в любой форме коррупционных и мошеннических действий со стороны должностных лиц и работников Банка, как в повседневной деятельности, так и при реализации стратегических проектов;

11.6. повышение информированности органов управления, должностных лиц и работников Банка о мероприятиях по противодействию коррупции и мошенничеству;

11.7. инициирование мероприятий для реализации комплексного подхода по противодействию коррупционным и мошенническим проявлениям в организациях банковского холдинга в целях обеспечения безопасного функционирования банковского холдинга.

Глава 4

МЕРЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ

12. В целях выявления, оценки и минимизации риска коррупционных и мошеннических проявлений, выявления и пресечения коррупционных и мошеннических действий как со стороны должностных лиц и работников Банка, так и со стороны третьих лиц, профилактики, предупреждения и

противодействия коррупции и мошенничеству, в Банке реализуются следующие меры:

12.1. проведение экспертиз ЛПА и заключаемых Банком договоров на соответствие антикоррупционному законодательству;

12.2. регулирование процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов, партнеров, клиентов Банка;

12.3. предварительная оценка информации о возможных фактах совершения коррупционных правонарушений либо мошеннических действий со стороны работников и должностных лиц Банка, принятие решения о необходимости информирования правоохранительных органов в соответствии с действующим законодательством;

12.4. предварительная оценка информации, свидетельствующей о возможных фактах обращения со стороны третьих лиц к должностным лицам и работникам Банка с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений и (или) мошеннических действий, принятие решения о необходимости информирования правоохранительных органов в соответствии с действующим законодательством;

12.5. определение перечня направлений деятельности, а также должностей, исходя из объема полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с высоким уровнем коррупционного риска;

12.6. определение направлений деятельности, подверженных мошенничеству, и формирование перечня критериев, на основании которых осуществляется оценка произошедшего события, для его отнесения ко внутреннему или внешнему мошенничеству;

12.7. предъявление определенных законодательством Республики Беларусь и установленных ЛПА Банка требований к должностным лицам и кандидатам на руководящие должности;

12.8. ограничение для отдельных категорий должностных лиц и работников Банка на участие в уставных капиталах и (или) органах управления третьих лиц с одновременной работой в Банке в пределах, установленных законодательством;

12.9. ограничение совместной работы в Банке близких родственников и свойственников, находящихся в непосредственном подчинении в пределах, установленных законодательством;

12.10. предотвращение условий возникновения конфликта интересов;

12.11. контроль представительских расходов, дарения и получения подарков, связанных с исполнением должностных обязанностей, оказания Банком спонсорской помощи;

12.12. организация работы «Линии доверия»;

12.13. проведение обучения среди должностных лиц и работников Банка по направлениям противодействия коррупции и мошенничеству, в том числе путем их ознакомления под роспись с антикоррупционными памятками, в которых изложены антикоррупционные запреты и ограничения, установленные законодательством и ЛПА Банка;

12.14. проведение профилактических и информационно-разъяснительных мероприятий среди должностных лиц и работников Банка;

12.15. реализация иных мер, в том числе установление ограничений и запретов, предусмотренных антикоррупционным законодательством, включая введение прямого запрета на проведение должностными лицами и работниками Банка операций с использованием денежных средств Банка в личных целях, если иное не предусмотрено или не вытекает из законодательства.

13. Банк в соответствии с требованиями законодательства и ЛПА обеспечивает рассмотрение обращений (информации) о фактах нарушения антикоррупционного законодательства, злоупотребления служебным положением, несоблюдения норм профессиональной этики, в том числе поступающей анонимно по каналам связи «Линии доверия».

Глава 5 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14. Банк открыто заявляет о неприятии коррупции и мошенничества в любых формах и проявлениях, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики членами органов управления, должностными лицами Банка.

15. Банк в соответствии с законодательством взаимодействует в области противодействия коррупции и мошенничеству с государственными органами и должностными лицами в целях:

15.1. координации деятельности по профилактике коррупции и мошенничества в Банке;

15.2. обмена информацией по вопросам противодействия коррупции и мошенничеству;

15.3. установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений и мошеннических действий, а также лиц причастных к коррупционным правонарушениям;

15.4. выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений либо мошеннических действий или служившего средством их совершения.

16. Банк размещает настоящую Политику на официальном сайте Банка в свободном доступе.