



Утверждено
Решением Правления
Протокол № "40" от 29.03.2019 г.

ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

Банк ВТБ (ПАО)

г. Москва
2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение.....	2
2. Используемые определения.....	2
3. Цели и принципы.....	3
4. Процедуры по предотвращению коррупции.....	3
5. Ответственность за неисполнение Политики.....	5

1. Введение

1.1. Настоящая Политика по противодействию коррупции (далее – «Политика») определяет ключевые принципы, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм законодательства по противодействию коррупции в Банк ВТБ (ПАО) (далее – Банк) работниками Банка.

1.2. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством, Российской Федерации¹, Уставом Банка, Этическим кодексом и другими документами Банка.

1.3. Настоящая Политика распространяется на всех работников Банка.

2. Используемые определения

Коррупциогенные факторы	– положения внутренних документов (проектов внутренних документов) Банка, устанавливающие для исполнителя необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил, а также положения, содержащие неопределенные, трудновыполнимые и (или) обременительные требования к клиентам, контрагентам, партнерам и работникам Банка и тем самым создающие условия для проявления коррупции.
Коррупционные действия	– дача или получение взяток; посредничество в даче или получении взяток; злоупотребление служебным положением или полномочиями; коммерческий подкуп; незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц, либо незаконное предоставление выгоды или прав такому лицу иными лицами.
Коррупция	– совершение коррупционных действий от своего имени, либо от имени и (или) в интересах юридического лица.
Противодействие коррупции	– деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов

¹ В том числе в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции».

Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:

- а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

3. Цели и принципы

3.1. Настоящая Политика отражает приверженность Банка и его руководства высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации Банка.

3.2. Целями противодействия коррупции являются:

3.2.1. минимизация риска вовлечения Банка и работников Банка в коррупционную деятельность;

3.2.2. формирование у акционеров, инвестиционного сообщества, контрагентов, работников и иных лиц единого понимания политики Банка о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;

3.2.3. установление обязанностей работников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики.

3.3. Принципами противодействия коррупции являются:

3.3.1. неприятие коррупции в любых формах и проявлениях;

3.3.2. законность деятельности по противодействию коррупции;

3.3.3. открытость Банка в доступе к данной Политике на официальной странице Банка в сети Интернет;

3.3.4. приоритетное применение мер по предупреждению конфликтов интересов и коррупции в деятельности Банка;

3.3.5. ответственность за совершение коррупционных правонарушений.

4. Процедуры по предотвращению коррупции

4.1. Профилактика коррупции

4.1.1. Банк осуществляет профилактику коррупции путем формирования в Банке нетерпимости к коррупционным действиям посредством реализации мер, предусмотренных настоящей Политикой и другими внутренними документами Банка.

4.1.2. Банк оценивает свои внутренние документы и проекты на предмет наличия в них коррупциогенных факторов.

4.2. Идентификация и оценка рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность

4.2.1. Банк выявляет риски вовлечения в коррупционную деятельность путем проведения антикоррупционной экспертизы разрабатываемых внутренних нормативных актов и распорядительных документов, при установлении внутренних

бизнес-процессов и процедур, при сборе сведений о рискованных событиях, связанных с коррупционными правонарушениями.

4.2.2. Банк разрабатывает и внедряет процедуры минимизации выявленных рисков.

4.2.3. Банк контролирует исполнение процедур минимизации коррупционных рисков.

4.3. Проверка контрагентов

4.3.1. Банку и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов или иных лиц для совершения действий, противоречащих принципам и требованиям настоящей Политики или нормам законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции.

4.3.2. Банк реализует процедуры по проверке контрагентов и иных лиц для предотвращения и/или выявления рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность. В целях исполнения данных процедур Банк вправе требовать полного раскрытия структуры собственников контрагентов Банка вплоть до конечных бенефициаров.

4.4. Подарки и представительские расходы

4.4.1. Подарки и представительские расходы, которые работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники, в связи с их должностными обязанностями, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать существующим обычаям делового оборота и требованиям законодательства Российской Федерации.

4.4.2. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) не соответствующих критериям, указанным в данной Политике.

4.5. Финансовый и технический контроль

4.5.1. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства и внутренних документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

4.5.2. В рамках процедур внутреннего контроля в Банке проводятся проверки выполнения ключевых бизнес-процессов, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики.

4.6. Взаимодействие с работниками

4.6.1. Работникам Банка запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих формальностей, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

4.6.2. Банк требует от своих работников соблюдения настоящей Политики и Этического кодекса, информируя их о ключевых принципах, требованиях и ответственности за нарушения.

4.6.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры в Банке также организован вводный инструктаж по положениям настоящей Политики и связанных с ней документов, а для действующих работников могут быть проведены периодические информационные семинары в очной и/или дистанционной форме.

4.6.4. Соблюдение работниками Банка принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности.

4.7. Сообщение о совершенных или потенциальных нарушениях, недостатках

4.7.1. При появлении у любого работника сомнений в правомерности или этичности действия/бездействия работников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, он обязан сообщить об этом на «Горячую линию по нарушениям и злоупотреблениям» в рамках действующих внутренних нормативных актов Банка.

5. Ответственность за неисполнение Политики

5.1. Работники Банка несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

5.2. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.