

Политика ЗАО "Банк РРБ"
по противодействию коррупции

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Политика разработана в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Уголовным кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 15.07.2015 N 305-З "О борьбе с коррупцией" (далее - Закон), Инструкцией об организации корпоративного управления, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.02.2024 № 62 (далее – Инструкция об организации корпоративного управления), постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.01.2026 № 21 «О совершенствовании системы мер по противодействию коррупции в банковской сфере» (далее – Постановление № 21), Уставом ЗАО «Банк РРБ» (далее - Банк), иными локальными правовыми актами (далее - ЛПА) Банка с учетом лучших практик корпоративного управления.

2. Настоящая Политика направлена на формирование и развитие эффективной системы противодействия коррупции в Банке, выявление и минимизацию коррупционных рисков в деятельности Банка, обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применимого антикоррупционного законодательства, поддержание деловой репутации Банка на должном уровне.

3. Политика устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции в деятельности Банка и определяет:

основные цели, задачи и принципы системы противодействия коррупции в Банке;

основные меры, мероприятия, направления работы, реализуемые Банком, по противодействию коррупции;

основные функции, полномочия, ответственность и взаимодействие органов управления, структурных подразделений, постоянно действующей комиссии по профилактике коррупционных и иных правонарушений в Банке (далее – Комиссия), работников Банка, иных лиц, имеющих право действовать от имени и в интересах Банка, по противодействию коррупции, а также механизм функционирования системы противодействия коррупции в Банке, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая клиентов, контрагентов.

4. Для целей настоящей Политики основные термины и их определения

используются в следующих значениях:

антикоррупционное законодательство Республики Беларусь – нормы законодательства Республики Беларусь, установленные Уголовным кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь «О борьбе с коррупцией», иными нормативными правовыми актами, направленными на запрет любых форм коррупции;

должностное лицо – лицо, постоянно, временно или по специальному полномочию занимающее должность, связанную с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных обязанностей;

клиент – физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), юридическое лицо (в том числе банк-корреспондент), обслуживаемые (осуществляющие банковские операции) в Банке;

комиссия по профилактике коррупционных и иных правонарушений – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, созданный в целях повышения эффективности деятельности по предупреждению и профилактике правонарушений, создающих условия для коррупции и коррупционных правонарушений;

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

коррупция – умышленное использование должностным лицом Банка своего должностного 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 должностного лица Банка путем предоставления ему имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества для него или для 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;

коррупционное правонарушение – действие (бездействие) работника Банка (внутреннее правонарушение), иного лица, в том числе бывшего работника Банка (внешнее правонарушение), содержащее признаки коррупции;

подкуп – коррупционное действие, заключающееся в предоставлении должностному лицу имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества для него или для третьих лиц с тем, чтобы это должностное лицо совершило действия или воздержалось от их совершения при исполнении своих трудовых обязанностей, а также в совершении указанных действий от имени или в интересах юридического лица;

противодействие коррупции – организованная в Банке подконтрольная и управляемая система выявления лиц, склонных к коррупции, и (или) фактов совершения правонарушений в отношении Банка и устранения факторов,

провоцирующих их совершение;

структурное подразделение – самостоятельное подразделение Центрального аппарата Банка (отдел, служба, управление и др.), центр банковских услуг;

СЭД «Канцлер» – система электронного документооборота Банка.

Термины «коррупция», «коррупционное правонарушение», «правонарушение, создающие условия для коррупции», «государственные должностные лица», «руководящая должность», «имущество», «близкие родственники», «свойственники», «подарок, полученный при проведении протокольного и иного официального мероприятия», «протокольное и иное официальное мероприятие», используются в значениях, определенных Законом. Термин «должностное лицо» используется в значении, определенном частью 4 статьи 4 Уголовного кодекса Республики Беларусь.

5. Положения настоящей Политики распространяются на работников, находящихся с Банком в трудовых отношениях, независимо от занимаемой должности, статуса и стажа их работы в Банке, членов Совета директоров, иных лиц, имеющих право действовать от имени и в интересах Банка.

6. Все работники Банка, члены Совета директоров, иные лица, имеющие право действовать от имени и в интересах Банка, должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования.

7. Действие настоящей Политики не распространяется на заявления работников Банка, касающиеся нарушений трудового законодательства в процессе трудовых отношений между работником и нанимателем, которые подлежат регистрации в журналах регистрации входящих документов Банка и рассматриваются в порядке, установленном для входящих документов.

8. Антикоррупционные условия и/или обязательства (антикоррупционные оговорки) могут закрепляться в договорах и иных документах, заключаемых Банком с клиентами, контрагентами.

9. В случаях, если отдельные нормы настоящей Политики вступят в противоречие с законодательством, применяются соответствующие нормы законодательства. Недействительность отдельных норм настоящей Политики не влечет недействительности других норм и Политики в целом.

ГЛАВА 2

ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

10. Система противодействия коррупции в Банке – это комплекс организационных, обеспечивающих и иных мер, нацеленных на соблюдение требований антикоррупционного законодательства, реализацию положений настоящей Политики и других ЛПА Банка, направленных на выявление, профилактику и предупреждение коррупционных проявлений.

11. Основными целями системы противодействия коррупции являются:

11.1. выявление и минимизация риска вовлечения Банка, его работников в коррупционную деятельность;

11.2. обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям антикоррупционного законодательства;

11.3. подтверждение приверженности Банка, его органов управления и работников принципам открытого и честного ведения бизнеса;

11.4. поддержание деловой репутации Банка на должном уровне.

12. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

12.1. формирование у работников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;

12.2. формирование у лиц, взаимодействующих с Банком, единообразного понимания позиции Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях («принцип нулевой толерантности»);

12.3. установление в Банке эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие любым формам и проявлениям коррупции;

12.4. устранение причин и условий, порождающих коррупцию;

12.5. обеспечение прозрачности деятельности Банка;

12.6. информирование работников Банка о требованиях антикоррупционного законодательства, принимаемых мерах по противодействию коррупции;

12.7. информирование органов управления Банка о коррупционных нарушениях, мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции, а также не реже одного раза в год информирование органов управления Банка должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке, об эффективности реализации настоящей Политики.

13. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах.

13.1. Принцип законности.

Реализуемые в Банке мероприятия по противодействию коррупции соответствуют законодательству, международным договорам Республики Беларусь, ЛПА Банка и направлены на достижение законных и определенных настоящей Политикой целей.

13.2. Принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях («принцип нулевой толерантности»).

Этот принцип означает для всех работников Банка, независимо от занимаемой должности, статуса и сроков их работы в Банке, неприятие правонарушений в любых формах и проявлениях, нетерпимость в системе Банка к любым правонарушениям как в повседневной деятельности, так и при исполнении трудовых обязанностей.

13.3. Принцип «личный пример» руководителя.

Председатель Правления, члены Правления Банка, иные руководители

Банка должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, демонстрировать, реализовывать и соблюдать его на практике.

13.4. Принцип гласности и вовлеченности работников.

Банк информирует работников о положениях законодательства и ЛПА Банка в сфере борьбы с коррупцией, фактах совершения правонарушений и призывает сообщать о фактах нарушений требований настоящей Политики, иных ЛПА Банка и законодательства в порядке, определенном Политикой информирования.

Работникам Банка, способствующим выявлению коррупции в Банке (сообщающим о факте правонарушения) (далее - заявитель), предоставляются следующие гарантии:

конфиденциальности – любой заявитель независимо от способа предоставления информации остается анонимным для всех, кроме лиц, которым данная информация была сообщена заявителем, а также лиц, уполномоченных на рассмотрение данных вопросов;

защиты – предоставляемая заявителем информация должна быть достоверной и не содержать заведомо ложных сведений. Работник Банка не подвергается санкциям (в том числе увольнение, понижение в должности, лишение премии и т.д.) в связи с его способствованием выявлению коррупции в Банке, в том числе если предоставленная им информация не нашла подтверждения в ходе ее проверки, за исключением случаев предоставления заведомо ложных сведений (с целью оклеветать, получить какие-либо преференции, избежать ответственности и т.п.).

13.5. Принцип должной осмотрительности.

Банк осуществляет проверку контрагентов и претендентов на работу в Банке перед принятием решения о начале деловых (трудовых) отношений на предмет их благонадежности, отсутствия конфликта интересов и склонности к коррупционным действиям.

13.6. Принцип равенства перед законом и неотвратимости ответственности.

Банк проверяет все разумно обоснованные сообщения о фактах коррупции и в порядке, установленном законодательством и ЛПА Банка, привлекает к ответственности виновных лиц независимо от занимаемой должности, стажа работы, статуса в Банке и иных взаимоотношений с Банком.

Банк прикладывает все возможные разумные и законные усилия для максимально быстрого пресечения правонарушений.

13.7. Принцип приоритета превентивных мер.

Банк целенаправленно проводит работу по предупреждению коррупционных правонарушений, в том числе выявлению и последующему устранению причин и условий, способствующих их совершению.

13.8. Принцип системности и непрерывности деятельности по противодействию коррупции.

Банк осуществляет постоянный мониторинг внедренных процедур по противодействию коррупции, контролирует их соблюдение, системно развивает и совершенствует их.

13.9. Принцип прозрачности.

Банк размещает настоящую Политику на корпоративном сайте Банка и открыто заявляет о непринятии коррупционных проявлений и о принятых Банком антикоррупционных правилах (стандартах).

ГЛАВА 3 КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

14. В целях реализации настоящей Политики коррупционными признаются действия, которые являются правонарушениями, создающими условия для коррупции, в соответствии со статьей 25 Закона и коррупционными правонарушениями в соответствии со статьей 37 Закона.

15. Банк относит к коррупционным действия, указанные в пункте 16 настоящей Политики, совершенные:

15.1. в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе должностных лиц, выполняющих управленческие функции в иных организациях, их работников, государственных служащих, членов органов управления и представителей юридических лиц;

15.2. независимо от цели, в том числе в виде упрощения административных и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженных с коррупционными действиями;

15.3. прямо или косвенно;

15.4. лично или через посредничество третьих лиц;

15.5. в любой форме, в том числе в форме обещания (предложения, требования, просьбы, получения, предоставления разрешения) предоставления имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества для себя или для третьих лиц.

16. Основными коррупционными деяниями, совершенными в отношении, целях, формах и способами, указанными в пункте настоящей Политики, являются:

16.1. дача и получение взятки (денежных средств, ценных бумаг, иного имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества для себя или для третьих лиц) в обмен на любое действие (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия взяткополучателя либо если оно в силу должностного положения может способствовать указанным действиям (бездействию);

16.2. посредничество во взяточничестве, непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и (или) взяткополучателю в достижении

(реализации соглашения) между ними о получении и даче взятки, обещание или предложение посредничества во взяточничестве;

16.3. незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в иной организации, денежных средств, ценных бумаг, имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества для себя или для третьих лиц, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию), обещание или предложение посредничества в этом;

16.4. провокация взятки либо подкупа в сфере закупок товаров, работ, услуг, незаконная передача члену комиссии (комитета) по осуществлению закупок, лицу, осуществляющему приемку поставленных товаров, выполненных работ или оказанных услуг, либо иному уполномоченному лицу, представляющему интересы заказчика в сфере закупок товаров, работ, услуг, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление других имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц;

16.5. подкуп государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду (преимущество) с целью повлиять на исполнение ими служебных обязанностей, чтобы обеспечить конкурентные или иные преимущества для Банка или нарушить порядки и процедуры, установленные законодательством Республики Беларусь;

16.6. использование членами органов управления, работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных с должностным положением и (или) полномочиями, для получения финансовой или иной выгоды (преимущества), не предусмотренной законодательством Республики Беларусь и (или) ЛПА Банка;

16.7. проведение операций с использованием денежных средств, ценностей Банка в личных целях;

16.8. иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды (преимущества).

17. Работникам Банка, членам Совета директоров, лицам, имеющим право действовать от имени и в интересах Банка, запрещено совершать любые действия, указанные в пункте 16 настоящей Политики, а также любые иные действия, относящиеся к коррупционным правонарушениям.

ГЛАВА 4

ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

18. Противодействие коррупции заключается в деятельности органов управления и работников Банка в пределах своих полномочий по:

18.1. профилактике коррупции – предупреждению коррупционных действий, в том числе выявлению и последующему устранению причин и условий, способствующих их совершению;

18.2. борьбе с коррупцией – выявлению, предупреждению, пресечению, реагированию, в том числе проведению проверок, по фактам (подозрениям) правонарушений;

18.3. минимизации и (или) ликвидации последствий правонарушений.

19. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения правонарушений, их предупреждения и пресечения в Банке применяются следующие основные меры по противодействию коррупции:

19.1. обеспечение правовой регламентации деятельности Банка в ЛПА Банка, в том числе контроль:

порядка принятия решений коллегиальными органами Банка;

порядка взаимодействия Банка с контрагентами (клиентами), их акционерами;

процедур закупки товаров (работ, услуг) в Банке;

порядка определения, учета инсайдеров и аффилированных лиц, уведомления об их статусе, доведения инсайдерами и аффилированными лицами до сведения Банка информации о близких родственниках, составления и ведения списков инсайдеров и аффилированных лиц Банка;

подходов Банка к ограничению (лимитированию) возможного проявления рисков в процессе осуществления банковской деятельности;

лимитов по распоряжению имуществом и денежными средствами Банка при совершении разовой сделки, связанной с осуществлением расходов на содержание и капитальные вложения;

порядка осуществления расходов на представительские цели, дарения и получения подарков или услуг;

19.2. определение перечня функций, видов деятельности и бизнес-процессов, а также должностей исходя из объема полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с высокими рисками совершения коррупционных действий.

19.3. оценка и обработка любой поступающей информации о фактах правонарушений или любых случаях обращения к работникам Банка с целью их склонения к совершению правонарушений;

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

19.5. предъявление соответствующих законодательно определенных и (или) установленных трудовыми договорами требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;

19.6. построение системы управления конфликтом интересов. Управление конфликтом интересов в Банке, в том числе меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, регулируется соответствующими ЛПА Банка;

19.7. ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;

19.8. ознакомление работников Банка, в том числе вновь принимаемых, с требованиями Закона Республики Беларусь «О борьбе с коррупцией» и настоящей Политики, а также вносимыми в нее изменениями:

19.8.1. при приеме на работу работники ознакамливаются под роспись с требованиями настоящей Политики, включающей памятку о мерах по минимизации коррупционных рисков (далее – Памятка) (приложение 1 к настоящей Политике);

19.8.2. в целях профилактики и повышения уровня культуры неприятия коррупционного поведения Памятка не реже 1 раза в год направляется работникам Банка для периодического ознакомления посредством корпоративной почты и (или) СЭД «Канцлер»;

19.8.3. при приеме на работу работники Банка ознакамливаются под роспись с антикоррупционными уведомлениями с положениями соответствующих статей законодательства Республики Беларусь, включая Закон Республики Беларусь «О борьбе с коррупцией», по установленной ЛПА банка форме;

19.9. организация возможности беспрепятственного и оперативного оповещения, в том числе анонимного, о незаконных и (или) неэтичных действиях, совершенных работниками (в том числе руководителями всех уровней) Банка, работниками, руководителями и учредителями (участниками, собственниками имущества) при исполнении ими своих должностных обязанностей, иными лицами в отношении интересов Банка, способами, определенными в Политике информирования о нарушениях и злоупотреблениях в ЗАО «Банк РРБ» (далее – Политика информирования);

19.10. внедрение в практику поощрения и продвижения персонала при безупречном и эффективном исполнении работником Банка обязанностей по противодействию коррупции;

19.11. обеспечение соблюдения кодекса корпоративного управления Банка, этических норм, а также повышение комплаенс-культуры в Банке;

19.12. осуществление мероприятий по противодействию коррупции в ходе взаимодействия с контрагентами (оценка, анализ, отбор).

Банк прилагает разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность:

анализирует репутацию потенциальных контрагентов и их акционеров на предмет терпимости к коррупции, в том числе на предмет наличия аналогичных настоящей Политике процедур и документов;

информирует их о принципах Банка в сфере противодействия коррупции, в том числе установленных в настоящей Политике;

принимает во внимание их готовность соблюдать принципы в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения фактов правонарушений;

19.13. выполнение мер по технической и криптографической защите информации в соответствии с требованиями законодательства, поддержание на должном уровне системы менеджмента информационной безопасности Банка, внедрение средств автоматизации противодействия коррупции;

19.14. обеспечение необходимого уровня защиты конфиденциальной информации, обрабатываемой Банком;

19.15. получение сведений об участии в уставных капиталах и органах управления юридических лиц от членов органов управления Банка и иных лиц с их согласия в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 5

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

20. Совет директоров Банка утверждает настоящую Политику, поддерживает принцип нулевой толерантности к коррупции, мобилизуя весь персонал Банка к его применению, а также требует от органов управления Банка организации и надлежащего функционирования системы противодействия коррупции, принятия необходимых мер реагирования в этой области.

21. Правление Банка:

21.1. осуществляет оперативное управление Банком с целью обеспечения соответствия деятельности Банка законодательству, утвержденным ЛПА Банка, а также обеспечения эффективного функционирования системы противодействия коррупции;

21.2. участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям противоправного поведения на всех уровнях в отношении имущества и ценностей Банка, клиентов, контрагентов, акционеров и работников Банка, его члены выступают личным примером этичного поведения;

21.3. осуществляет контроль за соблюдением требований настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов в системе противодействия коррупции, выполняет иные функции в рамках своей компетенции;

21.4. утверждает Положение о Комиссии.

22. Председатель Правления:

22.1. издает приказ о создании Комиссии, является председателем указанной Комиссии;

22.2. обеспечивает представление информации о реализации мер по предупреждению коррупционных проявлений за отчетный год для направления на рассмотрение комиссии по профилактике коррупционных и иных нарушений Национального банка;

22.3. реализует принципы непримиримого отношения к любым формам проявления коррупции, являясь личным примером в этом;

22.4. принимает установленные законодательством меры, направленные на борьбу с коррупцией, а также по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

23. Управление безопасности:

23.1. осуществляет организационное обеспечение деятельности Комиссии;

23.2. разрабатывает и сопровождает Положение о комиссии по профилактике коррупционных и иных правонарушений;

23.3. реализует контрольные мероприятия, в том числе проводит выборочные проверки заключения хозяйственных договоров и договоров закупок, а также обоснованности решений о списании материальных ценностей Банка;

23.4. аккумулирует и анализирует информацию о нарушениях законодательства о борьбе с коррупцией, совершенных работниками Банка;

23.5. организует (осуществляет) проверку деловой репутации (благонадежности) кандидатов для трудоустройства в Банк, в том числе при продлении трудовых отношений с таким работником;

23.6. осуществляет проверку благонадежности юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей в рамках административно-хозяйственной деятельности Банка;

23.7. вносит предложения руководству Банка о проведении проверок по фактам, свидетельствующим о коррупции, в том числе по обращениям граждан и юридических лиц и обращениям, поступившим способами, определенными в Политике информирования, и непосредственно проводит служебные расследования (проверки) по данным фактам;

23.8. участвует совместно с Управлением внутреннего контроля и комплаенс-контроля в формировании комплаенс-культуры работников Банка в части оказания консультационной и практической помощи работникам и руководителям структурных подразделений Банка, включая ЦБУ, по вопросам противодействия коррупции, в проведении обучающих мероприятий по вопросам противодействия коррупции;

23.9. взаимодействует с правоохранительными органами по вопросу передачи информации и материалов по выявленным фактам, свидетельствующим о коррупции;

23.10. незамедлительно информирует Председателя Правления о выявленных фактах правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных и иных правонарушений, принятых мерах по устранению последствий и готовит материалы для последующего направления Председателем Правления соответствующей информации в Национальный банк;

23.11. участвует совместно с Управлением внутреннего контроля и комплаенс-контроля в подготовке итогового отчета о результатах проделанной работы по предупреждению и профилактике правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных и иных правонарушений за прошедший год для последующего представления информации в Национальный банк;

23.12. по запросу должностного лица, ответственного за организацию внутреннего контроля, предоставляет посредством корпоративной почты информацию о реализации Политики и ее эффективности для последующего ее включения в управленческую отчетность должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;

23.13. выполняет иные функции, предусмотренные ЛПА, по предупреждению и профилактике правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных и иных правонарушений.

24. Комиссия осуществляет следующие основные функции, определенные Положением о Комиссии:

24.1. участвует в пределах компетенции в выполнении поручений Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка по предотвращению правонарушений, создающих условия для коррупции и коррупционных правонарушений;

24.2. заслушивает на своих заседаниях руководителей структурных подразделений Банка, включая начальников центров банковских услуг о проводимой работе, направленной на выявление причин и условий, способствующих коррупции, предупреждение и профилактику коррупционных проявлений;

24.3. принимает в пределах компетенции решения по вопросам противодействия коррупции (иным правонарушениям), а также осуществляет контроль за их исполнением;

24.4. разрабатывает, с учетом задач и функций Комиссии, предложения, касающиеся выявления конфликта интересов, сфер и условий возникновения конфликта интересов в деятельности банка, мер по исключению конфликта интересов, а также порядка осуществления контроля полноты и эффективности принимаемых банком мер по выявлению и исключению конфликта интересов в соответствии с законодательством и ЛПА (в отношении должностных лиц, приравненных к государственным должностным лицам);

24.5. запрашивает у структурных подразделений Банка в пределах компетенции информацию, документы и материалы по вопросам противодействия коррупции (иным правонарушениям);

24.6. рассматривает предложения членов Комиссии о совершенствовании

методической и организационной работы, направленной на выявление причин и условий, способствующих коррупции, предупреждение и профилактику коррупционных проявлений;

24.7. инициирует формирование и последующую актуализацию перечня уязвимых для коррупции операций, процессов (процедур), работников (должностей), перечня работников (должностей), которые в рамках осуществления уязвимых для коррупции операций, процессов (процедур) могут быть вовлечены в коррупционные проявления в силу реализуемых ими служебных (трудовых) обязанностей (трудовых функций), правонарушений, создающих условия для коррупции, и коррупционных правонарушений, которые могут быть совершены при осуществлении операций, процессов (процедур), анализирует характер и размер возможного вреда (убытков), вероятность совершения коррупционного деяния и причинения вреда, факторы, способствующие возникновению уязвимости для коррупции и влияющие на характер и размер возможного вреда (убытков);

24.8. рассматривает вопросы, касающиеся отнесения работников к занимающим должности, связанные с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных обязанностей (должностным лицам, приравненным к государственным должностным лицам);

24.9. в пределах компетенции инициирует разработку и утверждение ЛПА по вопросам организации деятельности по противодействию правонарушениям, создающим условия для коррупции, и коррупционных правонарушений, иных правонарушений;

24.10. вырабатывает предложения о мерах реагирования на содержащуюся в обращениях граждан и юридических лиц информацию по вопросам проявления коррупции;

24.11. рассматривает поступающую от органов уголовного преследования, органов, ведущих административный процесс, иных государственных органов информацию о совершенных работниками Банка правонарушениях, создающих условия для коррупции, и коррупционных правонарушениях, иных нарушениях законодательства, в том числе законодательства о борьбе с коррупцией;

24.12. рассматривает информацию, представленную по результатам изучения поступивших конфиденциально (анонимно) данных, подозрениях (сомнениях) о совершенных, совершаемых или планируемых к совершению нарушениях законодательства о борьбе с коррупцией и (или) иных правонарушениях;

24.13. осуществляет иные функции в соответствии с требованиями законодательства, ЛПА.

25. Управление внутреннего контроля и комплаенс-контроля:

25.1. осуществляет методологическое сопровождение настоящей Политики, разработку иных ЛПА в области противодействия коррупции, в случае необходимости разрабатывает предложения по внесению изменений в настоящую Политику и иные ЛПА по вопросам противодействия коррупции;

25.2. участвует в разработке мер по противодействию коррупции;

25.3. обеспечивает организацию и функционирование системы внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, по вопросам предупреждения (пресечения) правонарушений, создающих условия для коррупции;

25.4. осуществляет внутренний мониторинг системы внутреннего контроля на предмет наличия и достаточности контрольных процедур и (или) точек контроля, наличия конфликта интересов или условий его возникновения, выявления недостатков, способствующих возникновению коррупционных правонарушений;

25.5. совместно с Управлением безопасности вносит на рассмотрение Комиссии предложения по утверждению и актуализации перечня должностей Банка (с последующим закреплением его в ЛПА Банка) при изменении антикоррупционного законодательства, бизнес-процессов Банка, выявлении новых уязвимых для коррупции операций, процедур, процессов, новых коррупционных рисков;

25.6. совместно с Управлением безопасности и Отделом по работе с персоналом организует обучающие мероприятия (разъяснительную работу) с работниками Банка в области противодействия коррупции;

25.7. участвует в проверках (проверочных мероприятиях) по фактам коррупции, поступившей способами, определенными в Политике информирования, а также, при необходимости, в иных проверках, относящихся к реализации фактов коррупции или условий ее возникновения;

25.8. уведомляет руководство Банка о поступившей способами, определенными в Политике информирования, информации, содержащей сведения об имеющихся фактах или намерениях совершения коррупционных в отношении Банка;

25.9. участвует в подготовке обучающих мероприятий в сфере противодействия коррупции;

25.10. в целях профилактики и повышения уровня культуры неприятия коррупционного поведения не реже 1 раза в год направляет посредством корпоративной почты и (или) СЭД «Канцлер» работникам Банка Памятку о мерах по минимизации коррупционных рисков;

25.11. осуществляет общий контроль за реализацией настоящей Политики;

25.12. осуществляет методологическую, консультационную и практическую помощь самостоятельным структурным подразделениям по вопросам противодействия коррупции;

25.13. осуществляет консультирование работников Банка по вопросам противодействия коррупции;

25.14. выполняет иные функции в соответствии с ЛПА Банка.

26. Отдел по работе с персоналом:

26.1. участвует в реализации мероприятий по формированию корпоративной культуры и комплаенс-культуры Банка;

26.2. обеспечивает в Банке реализацию кадровой политики;

26.3. принимает меры по укреплению трудовой дисциплины, профилактике коррупционных правонарушений, предупреждению трудовых конфликтов в коллективе;

26.4. совместно с Управлением безопасности и Управлением внутреннего контроля и комплаенс-контроля организует обучающие мероприятия в рамках противодействия коррупции для членов Комиссии и работников Банка.

27. Отдел кадрового администрирования:

27.1. осуществляет оформление в письменной форме антикоррупционных уведомлений работников Банка с последующей передачей их на хранение в Управление безопасности;

27.2. осуществляет ознакомление под роспись вновь принятых работников с антикоррупционным уведомлением и Памяткой.

28. Подразделение управления банковскими рисками в соответствии со своей компетенцией:

28.1. разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии ЛПА Банка по управлению рисками на всех уровнях организационной структуры Банка;

28.2. осуществляет мониторинг и контроль операционного риска, в том числе посредством формирования системы показателей раннего предупреждения и Базы данных операционных инцидентов;

28.3. разрабатывает совместно с заинтересованными структурными подразделениями Банка ключевые индикаторы рисков и организует их мониторинг, анализ и актуализацию.

29. Служба внутреннего аудита:

29.1. в рамках оценки в целом системы внутреннего контроля в Банке оценивает эффективность системы внутреннего контроля по направлению предупреждения (пресечения) правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных правонарушений;

29.2. осуществляет проверку организации процесса по предупреждению (пресечению) правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных правонарушений в рамках отдельных бизнес-процессов.

30. Самостоятельные структурные подразделения Центрального аппарата Банка:

30.1. осуществляют разработку ЛПА по своим направлениям деятельности с учетом требований антикоррупционного законодательства;

30.2. выявляют наиболее уязвимые для коррупции операции, процессы (процедуры), должности, которые в рамках уязвимых для коррупции операций, процессов (процедур) могут быть вовлечены в коррупционные проявления вследствие осуществляемых ими служебных обязанностей, а также коррупционные риски;

30.3. принимают участие в проверках информации по своим направлениям деятельности, поступившей способами, определенными в Политике информирования;

30.4. предоставляют на рассмотрение Комиссии в соответствии с планом информацию о проводимой антикоррупционной работе, предложениях о мерах по противодействию коррупции и другую информацию, касающуюся вопросов противодействия коррупции в Банке.

31. Руководители структурных подразделений Банка:

31.1. несут ответственность за организацию реализации мер противодействия коррупции в соответствующем структурном подразделении Банка;

31.2. определяют в соответствующем структурном подразделении функции, виды деятельности и бизнес-процессы с высокими рисками совершения коррупционных действий, обеспечивают предварительный, текущий и последующий контроль с целью предупреждения и пресечения правонарушений;

31.3. распределяют обязанности между подчиненными работниками с целью исключения возникновения конфликта интересов;

31.4. организуют обучение работников с целью ознакомления их с требованиями настоящей Политики и вносимыми в нее изменениями, антикоррупционной памяткой;

31.5. ориентируют работников на безусловное выполнение требований законодательства, ЛПА Банка, в том числе настоящей Политики, и этических стандартов поведения, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;

31.6. учитывают результаты исполнения подчиненными работниками требований настоящей Политики при оценке его деятельности для целей мотивации персонала;

31.7. инициируют проведение проверок по выявленным в соответствующем структурном подразделении или по курируемому направлению деятельности фактам коррупционных правонарушений, принимают участие в таких проверках, вносят предложения по совершенствованию мер противодействия коррупции.

32. Все работники Банка:

32.1. ознакомляются с требованиями настоящей Политики и вносимыми в нее изменениями, антикоррупционным уведомлением, Памяткой;

32.2. неукоснительно соблюдают требования законодательства в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики и иных ЛПА Банка;

32.3. при выполнении своих трудовых обязанностей, при принятии любого решения от имени Банка учитывают возможные операционные риски и риски потери деловой репутации, связанные с соответствующей сделкой (деятельностью);

32.4. в целях недопущения правонарушений обязаны:

не совершать и (или) не принимать участия в совершении любых действий, в которых усматриваются признаки коррупционных и иных правонарушений;

воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано

окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения, в том числе в интересах «или от имени Банка;

незамедлительно информировать непосредственного руководителя о фактах возникновения ситуации конфликта интересов или возможности его возникновения с целью определения мер по его предотвращению;

незамедлительно информировать непосредственного руководителя и (или) Управление безопасности, Управление внутреннего контроля и комплаенс-контроля о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений, ставших известными случаями совершения правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами;

содействовать Управлению безопасности и Управлению внутреннего контроля и комплаенс-контроля и предоставлять запрашиваемую ими информацию, в том числе при проведении проверок по фактам, свидетельствующим о коррупции;

содействовать государственным органам и иным организациям, осуществляющим борьбу с коррупцией, участвующим в противодействии коррупции;

не допускать превышения полномочий, совершения действий (бездействий), которые могут привести к противоправному получению (использованию) имущества Банка, в том числе денежных средств, получению другой личной выгоды или удовлетворению чьих-либо иных неправомерных интересов;

не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка, в том числе не совершать операции с использованием денежных средств Банка в личных целях, а также не допускать репутационные риски при размещении публикаций в общедоступных источниках информации, придерживаться моральных принципов.

ГЛАВА 6

ОБЩИЕ ПРАВИЛА В ОБЛАСТИ ПОЛУЧЕНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОДАРКОВ И ЗНАКОВ ДЕЛОВОГО ГОСТЕПРИИМСТВА

33. Приобретение подарков за счет Банка и их последующее предоставление третьим лицам должны быть надлежащим образом задокументированы, и отражены в бухгалтерском учете Банка, включая информацию о получателе подарка.

34. Работникам Банка ни при каких обстоятельствах не разрешается получать и предоставлять подарки и знаки делового гостеприимства, которые могут повлиять на объективное и беспристрастное принятие решений, выполнение действий (бездействие) в отношении клиентов, контрагентов, партнеров, Банка, любых третьих лиц, привести к возникновению обязательств у работников, клиентов, контрагентов, партнеров, а также нанести ущерб

деловой репутации Банка. Данный запрет не распространяется на случаи дарения в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями.

35. При оценке возможности получения (предоставления) подарка каждый работник Банка должен руководствоваться следующими критериями:

35.1. соответствие повода очевидному и общепринятому в Банке;

35.2. подарок и повод для его принятия или предоставления не должны создавать ситуации конфликта интересов, а также наносить ущерб деловой репутации Банка;

36. Работник Банка, которому при выполнении должностных обязанностей предлагаются подарки или иное вознаграждение, как в прямом, так и в косвенном виде, которые способны повлиять на подготавливаемые и (или) принимаемые им решения или оказать влияние на его действия (бездействие), должен отказаться от них и немедленно уведомить своего непосредственного руководителя о факте предложения подарка (вознаграждения).

37. Не допускаются подарки от третьих лиц родственникам или иным близким лицам работника Банка за услуги, решение, действия (бездействие), попустительство или покровительство, предоставление прав со стороны такого работника либо представляющие собой попытку оказать влияние на такого работника с незаконной или неэтичной целью.

ГЛАВА 7 ИНФОРМИРОВАНИЕ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

38. Руководители структурных подразделений Банка незамедлительно информируют руководство Банка, Управление безопасности и Управление внутреннего контроля и комплаенс-контроля обо всех ставших им известных фактах коррупционных правонарушений.

39. В целях эффективного применения предусмотренных настоящей Политикой мер противодействия коррупции работники Банка сообщают о фактах коррупции (подозрениях в таких фактах), если располагают соответствующей информацией, в соответствии с Политикой информирования, выбирая наиболее удобный для себя канал оповещения.

40. По каждому обоснованному подозрению или выявленному факту коррупции в Банке проводятся проверки.

41. В случае подтверждения (установления) в результате проверки полученной информации фактов коррупции в установленном законодательством и ЛПА Банка порядке осуществляется информирование Совета Директоров Банка, Национального банка и правоохранительных органов.

ГЛАВА 8 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА

42. Члены органов управления и работники Банка независимо от занимаемой должности несут ответственность за соблюдение ими и подчиненными им работниками принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных лиц, нарушающих указанные принципы и требования.

43. Лица, признанные виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, материальной и иной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством и ЛПА Банка, а также трудовыми договорами (контрактами), заключенными с Банком.

44. Банк гарантирует, что ни один работник не будет подвергнут дисциплинарной ответственности, если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, либо он отказался дать или получить взятку, оказать посредничество во взяточничестве, в том числе, если в результате такого отказа у Банка возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие или конкурентные преимущества.

ГЛАВА 9 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

45. Настоящая Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в мировой и национальной практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Республики Беларусь.

46. Банк открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, работниками Банка и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры и противодействию коррупции в обществе и среди работников Банка путем информирования и обучения.

47. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными органами, осуществляющими борьбу с коррупцией в целях:

- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к совершению коррупционных действий;

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

- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;

- координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупционными деяниями.

48. Политика предусматривает и устанавливает общие нормы, принципы и правила. Правление и Председатель Правления в соответствии с их компетенцией вправе детализировать и конкретизировать порядок исполнения

норм настоящей Политики в иных ЛПА Банка.

49. Настоящая политика доводится соответствующими руководителями до сведения работников Банка под роспись.

ПАМЯТКА

о мерах по минимизации коррупционных рисков

Работники Банка обязаны строго соблюдать требования Закона Республики Беларусь от 15.07.2015 N 305-З "О борьбе с коррупцией" и Политики противодействия коррупции в ЗАО «Банк РРБ».

В целях недопущения правонарушений обязаны:

не совершать и (или) не принимать участия в совершении любых действий, в которых усматриваются признаки коррупционных и иных правонарушений;

воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения, в том числе в интересах «или от имени Банка;

не принимать и предоставлять подарки, которые могут повлиять на объективное и беспристрастное принятие решений, выполнение действий (бездействие) в отношении клиентов, контрагентов, партнеров, Банка, любых третьих лиц, привести к возникновению обязательств у работников, клиентов, контрагентов, партнеров, а также нанести ущерб деловой репутации Банка;

не выступать в качестве посредника, принимать и передавать подарки (иное имущество) в адрес других работников, передаваемые в качестве благодарности за оказанную услугу (получение преимущества или иных преференций);

требовать прямо или косвенно через третьих лиц оплату, подарки (иное имущество) или получение иной выгоды за предоставление преимуществ, невозможных к предоставлению законным способом;

незамедлительно информировать непосредственного руководителя о фактах возникновения ситуации конфликта интересов или возможности его возникновения с целью определения мер по его предотвращению;

незамедлительно информировать непосредственного руководителя и (или) Управление безопасности, Управление внутреннего контроля и комплаенс-контроля о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений, ставших известными случаям совершения правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами;

содействовать Управлению безопасности и Управлению внутреннего контроля и комплаенс-контроля и предоставлять запрашиваемую ими информацию, в том числе при проведении проверок по фактам, свидетельствующим о коррупции;

содействовать государственным органам и иным организациям, осуществляющим борьбу с коррупцией, участвующим в противодействии коррупции;

не допускать превышения полномочий, совершения действий (бездействий), которые могут привести к противоправному получению

(использованию) имущества Банка, в том числе денежных средств, получению другой личной выгоды или удовлетворению чьих-либо иных неправомерных интересов;

не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам Банка, в том числе не совершать операции с использованием денежных средств Банка в личных целях, а также не допускать репутационные риски при размещении публикаций в общедоступных источниках информации, придерживаться моральных принципов.

В рамках системы конфиденциального информирования Банк обеспечивает возможность беспрепятственного информирования (в том числе с обязательной возможностью на условиях анонимности) следующими способами:

о фактах незаконных либо неэтичных действий в деятельности Банка, об участии или подозрении в участии Банка, его работников в каких-либо запрещенных практиках и неправомерном поведении - Управление внутреннего контроля и комплаенс контроля: +375 17 269 24 74, e-mail: doverie@rrbbank.by.

если действия связаны с деятельностью Председателя Правления Банка, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, руководителей и учредителей (участников, собственников имущества) - независимого директора - Председателя Аудиторского комитета Банка: +375 29 676 09 46; e-mail: SafaryanSV@rrbbank.by