для служебного пользования PET. M 40-104



Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»

УТВЕРЖДЕНО

Председатель Правления ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

(Протокол Правления № <u>Б/м</u> от «<u>10</u>» <u>слоры</u> 2024 года)

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк»

(редакция № 2)

г. Краснодар 2024 год



СОДЕЖАНИЕ:

1.	Общие положения	3
2.	Термины и определения	3 - 5
3.	Цели и задачи	5
4.	Основные принципы антикоррупционной деятельности	5 - 6
5.	Область применения антикоррупционной политики и круг лиц, попадающих под ее действие	6
6.	Предусмотренное меры и инструменты реализации	6 – 8
	Антикоррупционной политики	
7.	Управление антикоррупционными действиями	8 - 9
8.	Обязанности всех работников банка, связанных с	9
	предупреждением и противодействия коррупции	
9.	Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов	9 – 10
10.	Взаимодействия с контрагентами (по договорам) и	10 – 12
11.	антикоррупционная оговорка Подарки, представительские расходы и благотворительная	12
	деятельность	
12.	Ответственность работников за несоблюдение требований	13
	Антикоррупционной политики	
13.	Порядок пересмотра Антикоррупционной политики и внесение в	13
	нее изменений	
	Приложение № 1	14



1. Общие положения

- 1.1. Антикоррупционная политика Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк» (далее Антикоррупционная политика) является документом, разработанным в целях формирования единого подхода к обеспечению работы по профилактике и противодействию коррупции в банке, который определяет задачи, основные принципы противодействия коррупции, устанавливает управленческие и организационные основы и меры противодействия коррупции.
- 1.2. Антикоррупционная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», с учетом Методических рекомендаций по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, утвержденных Минтрудом России от 8 ноября 2013 г., Трудового кодекса Российской Федерации, других федеральных законов и нормативно-правовых актов Российской Федерации, содержащих нормы о противодействии коррупции.
- 1.3. Настоящая Антикоррупционная политика является внутренним документом банка, направленным на профилактику, выявление и пресечение коррупционных правонарушений в его деятельности.

2. Термины и определения

- 2.1. Коррупция злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами. Коррупцией также является совершение перечисленных деяний от имени или в интересах юридического лица (пункт 1 статьи 1 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»).
- 2.2. Противодействие коррупции деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий (пункт 2 статьи 1 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»):

по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);



по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

- по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.
- 2.3. Предупреждение коррупции деятельность организации, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.
- 2.4. Контрагент или партнер любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым банк вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.
- 2.5. Взятка получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.
- 2.6. Коммерческий подкуп незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением (часть 1 статьи 204 Уголовного кодекса Российской Федерации).
- 2.7. Коррупционное правонарушение деяние, обладающее признаками коррупции, за которое нормативным правовым актом предусмотрена гражданскоправовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.
- 2.8. Конфликт интересов противоречие между имущественными и иными интересами кредитной организации и (или) ее служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для кредитной организации и (или) ее клиентов (пункт 3.4.2. Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П).
- 2.9. Личная заинтересованность работника (представителя организации) заинтересованность работника (представителя организации), связанная с возможностью получения работником (представителем организации) при исполнении должностных обязанностей выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.



- 2.10. Органы управления банка Общее собрание акционеров, Совет Директоров, единоличный исполнительный орган Председатель Правления банка, коллегиальный исполнительный орган Правление банка.
- 2.11. Антикоррупционная оговорка установленная в заключаемом(ых) банком договоре(ах) заверение, декларирующее непримиримое негативное отношения к любым формам и проявлениям коррупций на всех уровнях, а также об отказе при взаимодействии сторон договора в совершении любых действии, которые может быть воспринято как коррупционное правонарушение.

3. Цели и задачи

- 3.1. Основными целями и задачами антикоррупционной политики являются:
- минимизация риска вовлечения ее руководства и работников в коррупционные действия;
- формирование у работников банка независимо от занимаемой должности, контрагентов и иных лиц единообразного понимания антикоррупционной политики о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
- предупреждения коррупционных действий, установление единых требований и процедур по противодействию коррупции в банке;
- информирование работников о нормативно-правовом обеспечении работы по противодействию коррупции и ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
 - определение основных принципов противодействия коррупции;
- внедрение в практику работы принципов и требований антикоррупционной политики, ключевых норм антикоррупционного законодательства, а также мероприятий по предотвращению коррупции;
- поддержание на должном уровне деловой репутации банка и ее укрепление среди физических и юридических лиц.

4. Основные принципы антикоррупционной деятельности

Система мер противодействия коррупции в банке основывается на следующих ключевых принципах:

4.1. Принцип соответствия антикоррупционной политики действующему законодательству и общепринятым нормам.

Реализуемые антикоррупционные мероприятия соответствуют Конституции Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации и иным нормативным правовым актам, применимым к банку.

4.2. Принцип личного примера руководства.



Ключевая роль руководства банка в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции.

4.3. Принцип вовлеченности работников.

Информированность работников банка о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

4.4. Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции.

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения банка, ее руководителей и сотрудников в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом существующих в его деятельности коррупционных рисков.

4.5. Принцип эффективности антикоррупционных процедур.

Применение в банке таких антикоррупционных мероприятий, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

4.6. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.

Неотвратимость наказания для работников банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей, а также персональная ответственность руководства банка за реализацию внутриорганизационной антикоррупционной политики.

4.7. Принцип открытости деятельности.

Информирование контрагентов, партнеров и общественности о принятых в банке антикоррупционных стандартах ведения работы.

4.8. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

Регулярное осуществление мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных стандартов и процедур, а также контроля за их исполнением.

- 5. Область применения антикоррупционной политики и круг лиц, попадающих под ее действие
- 5.1. Работники банка, находящиеся с ним в трудовых отношениях, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций.
- 5.2. Физические и (или) юридические лица, с которыми банк вступает в договорные отношения.
 - 6. Предусмотренные меры и инструменты реализации Антикоррупционной политики
- 6.1. В целях реализации настоящей Антикоррупционной политики применяются следующие меры и инструменты:



- определение должностных лиц и (или) структурных подразделений банка, ответственных за профилактику коррупционных правонарушений;
- определение зон ответственности структурных подразделений банка в сфере противодействия коррупции;
- анализ подверженности работников банка коррупциогенным факторам (воздействиям), мониторинг на постоянной основе выявленных коррупционных рисков;
- сбор, обработка и обобщение информации, касающейся деятельности банка в сфере противодействия коррупции;
- поддержание в актуальном состоянии и совершенствование внутренних нормативных документов банка в сфере противодействия коррупции, совершенствование антикоррупционных процедур;
 - определение этических норм делового поведения работников банка;
- организационное, консультативное и методическое обеспечение деятельности структурных подразделений банка в сфере противодействия коррупции;
 - идентификация ситуаций, являющихся коррупциогенными;
 - планирование антикоррупционной деятельности в банке;
- при наличии возможности повышение автоматизации процессов, связанных с обеспечением контроля за соблюдением требований к служебному поведению;
- проведение антикоррупционной экспертизы проектов внутренних нормативных документов банка;
- рассмотрение вопросов правоприменительной практики по результатам вступивших в законную силу решений судов, арбитражных судов о признании недействительными ненормативных правовых актов, незаконными решений и действий (бездействия) банка и его работников;
- проведение учебных и иных мероприятий, направленных на обучение и информирование работников банка по вопросам противодействия коррупции, а также на формирование у работников банка нетерпимости к любому коррупционному поведению;
- организация и проведение проверок, служебных расследований по вопросам соблюдения работниками банка требований к служебному поведению;
- организация и проведение проверок документов, представленных кандидатами для замещения вакантных должностей в банке;
- взаимодействие с правоохранительными органами и иными государственными органами по вопросам противодействия коррупции;
- принятие банком решений по предотвращению и урегулированию конфликта интересов;
- использование различных форм обратной связи для получения информации о событиях, имеющих признаки коррупционного правонарушения;
 - оценка эффективности работы по противодействию коррупции;
 - использование антикоррупционных оговорок в договорно-правовой работе;



- поддержка усилий партнеров (потенциальных контрагентов) по соблюдению требований законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции.
- 6.2. Каждый работник банка при заключении с ним трудового договора должен быть ознакомлен с Антикоррупционной политикой и иными внутренними нормативными документами банка, касающимися противодействия коррупции, и соблюдать принципы и требования указанных документов.
- 6.3. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

7. Управление антикоррупционными действиями

- 7.1. Органы управления банка формируют стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример работникам банка.
- 7.2. Правление банка утверждает Антикоррупционную политику, а также в пределах своих полномочий осуществляет общий контроль за противодействием коррупции, осуществляемый исполнительными органами банка.
 - 7.3. Председатель Правления банка в пределах своих полномочий:
- определяет основные направления деятельности банка в области противодействия коррупции;
- утверждает внутренние и организационно-распорядительные документы банка в области противодействия коррупции;
- устанавливает компетенцию Ответственного должностного лица в области противодействия коррупции;
- решает вопросы в части реализации процедур и проведения мероприятий по противодействию коррупции и соблюдению требований антикоррупционного законодательства.
 - 7.4. Ответственное должностное лицо в области противодействия коррупции:
- получает уведомления и сообщения о случаях нарушения, в том числе возможного нарушения Антикоррупционной политики по установленным каналам связи;
- осуществляет сбор и анализ необходимых данных касательно полученного уведомления/сообщения, сопровождает от лица банка все мероприятия связанные с реагированием на полученное уведомление, а также, при необходимости, организует привлечение правоохранительных органов или разрешает возникшую ситуацию без их привлечения (если это возможно);
- получает информацию о возникшем (реальном) или потенциальном конфликте интересов, а также организует предприятие возможных мер по их разрешению;



- осуществляет постоянный мониторинг за деятельностью работников банка в сфере противодействия коррупции, оценку коррупционных рисков;
- формирует пакет данных для передачи на рассмотрение и принятие решения в адрес Председателя Правления, Правления и службы внутреннего аудита.

Ответственное должностное лицо банка в области противодействия коррупции (далее – Ответственное должностное лицо) назначается приказом Председателя Правления банка.

- 8. Обязанности всех работников банка, связанных с предупреждением и противодействием коррупции
- 8.1. Воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени банка.
- 8.2. Воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени банка.
- 8.3. Незамедлительно информировать непосредственного руководителя и Ответственное должностное лицо о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений.
- 8.4. Незамедлительно информировать непосредственного руководителя и Ответственное должностное лицо о ставшей известной работнику банка информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками банка, контрагентами организации или иными лицами.
- 8.5. Сообщить непосредственному руководителю и Ответственному должностному лицу о возможности возникновения либо возникшем у работника банка конфликте интересов.
- 8.6. Запрещается получать в связи с исполнением трудовых обязанностей вознаграждения от физических и юридических лиц: подарки, денежное вознаграждение, ссуды, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов и иные вознаграждения, из исключением подарков получаемых в рамках делового гостеприимства и соответствующей принятой деловой практике при условии, что стоимость полученных подарков не превышает сумму, установленную в абзаце 1 части 1 статьи 575 Гражданского кодекса Российской Федерации.
 - 9. Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов
- 9.1. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов работники банка и члены Органов управления банка обязаны:
- не допускать (избегать) ситуаций и обстоятельств, которые могут привести к конфликту личных интересов и интересов банка как в отношениях с третьими лицами, так и внутри организации;



- при выполнении своих обязанностей руководствоваться интересами банка без учета своих личных интересов;
- информировать своего непосредственного руководителя, Ответственного должностного лица о возникшем (реальном) или потенциальном конфликте интересов в и содействовать банку в урегулировании возникшего конфликта интересов;
- осуществлять необходимые действия по предотвращению или урегулированию конфликта.

Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения работника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, вплоть до его отстранения от исполнения служебных обязанностей и/или в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов.

- 9.2. При распределении должностных обязанностей работников банка они должны быть осуществлены таким образом, чтобы исключить конфликт интересов, в частности, одному и тому же подразделению или работнику не может быть предоставлено право:
- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам кредитной организации и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

10. Взаимодействия с контрагентами (по договорам) и антикоррупционная оговорка

- 10.1. Требования Антикоррупционной политики учитываются при установлении банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от своих партнеров, контрагентов, представителей банка, а также от иных третьих лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены как на законодательном уровне, так и в договорах банка.
 - 10.2. При заключении договоров/соглашений банк:



- анализирует информацию о деловой репутации потенциальных партнеров и контрагентов, (и при необходимости) их акционеров и бенефициарных владельцев, в том числе на предмет их толерантности к коррупции и наличия у них внутренних документов и процедур в области противодействия коррупции;
- информирует о принципах и требованиях в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящем документе, в том числе путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка;
- банк и контрагенты банка признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение. Предпринимают все действия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также оказывают взаимное содействие в целях предотвращения друг другу коррупции. ЭТОМ обеспечивают реализацию процедур по проведению целях предотвращения рисков вовлечения в коррупционную деятельность;
- не устанавливает договорные отношения с контрагентами / партнерами с целью совершения противоправных действий.
- 10.3. При взаимодействии с контрагентами, партнерами банк обязуется предусматривать внесение антикоррупционной оговорки в следующие виды заключаемых договоров/соглашений:
- 1) Договоры/соглашения о взаимодействии с государственными и муниципальными служащими, органами государственной власти и управления, политическими партиями и объединениями.
- 2) Заключаемые с целью закупок для нужд банка, оказания банку различных услуг или выполнения работ, стоимостью более 1 миллиона рублей.
- 3) Договоры стоимостью более 5 миллионов рублей, предметом которых является:
- продажа/приобретение/прекращение права собственности, права пользования, права залога на недвижимое или движимое имущества;
 - приобретение, использование и распоряжение имущественными правами;
 - уступка прав требования, перевод долга.
 - 4) Договоры спонсорской и благотворительной деятельности;
- 5) Договоры без суммы, заключаемые с целью установления и/или закрепления договоренностей по заключению вышеуказанных видов договоров или фиксации в них (в будущем) определенных обязательств (соглашения о сотрудничестве, договоры о намерении, партнерские соглашения, предварительные договоры).

Текст, вносимой в договор / соглашение антикоррупционной оговорки может быть как в предлагаемой банком редакции (рекомендуемая форма приведена в Приложении № 1), так в редакции контрагента / партнера.

Банк вправе по своему усмотрению просить внести антикоррупционную оговорку и в иные виды заключаемых договоров или соглашений.

В случае отказа контрагента, партнера от включения в договор, соглашение антикоррупционной оговорки и необходимости и целесообразности установления



договорных отношений банк до заключения договора, соглашения должен получить от контрагента, партнера либо письменный отказ принят редакцию договора с антикоррупционной оговоркой, либо письмо-заверение о том, что при заключении (B будущем) при исполнении договорных обязательств контрагент/партнер обязуется соблюдать положения антикоррупционного законодательства и им не будут совершаться какие-либо действия (бездействия) направленные на совершение коррупционного правонарушения.

10.4. Заключаемые в банке трудовые договоры, сделки, связанные с осуществлением банковской деятельностью (кредитные договоры, договоры ипотеки (залога) и т.д.) также должны содержать антикоррупционные оговорки.

Текст антикоррупционной оговорки может быть определен как в общей утвержденной форме данного типа договора, так и в иной редакции, при условии его согласования в измененной редакции с юридическим управлением.

11. Подарки, представительские расходы и благотворительная деятельность

11.1. Подарки, TOM числе на деловое гостеприимство, должны соответствовать принятой деловой практике, не выходить за рамки норм делового общения, и не противоречить принципам деловой этики, требованиям настоящей Антикоррупционной политики И действующего законодательства 0 противодействии коррупции.

Представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени банка и за счет банка, а услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени банка и за счет банка только при условии, что представительские расходы прямо связаны с законными целями деятельности банка, например, с проведением переговоров в целях установления и/или поддержания взаимного сотрудничества с клиентами (контрагентами) банка, а также организацией официального приема и/или обслуживанием акционеров (представителей акционеров) банка, иных контролирующих их ЛИЦ представителей, прибывших на заседание Совета Директоров, заседание Правления и/или Общее собрание акционеров банка.

11.2. Банк осуществляет единую благотворительную политику, направленную на формирование его имиджа как социально-ответственного финансового института. Банк участвует только в тех спонсорских проектах, которые являются правомерными как с юридической, так и с этической точки зрения, а также предпринимает все необходимые меры, чтобы подобные пожертвования никоим образом не были сделаны в качестве поощрения для получения каких-либо неправомерных преимуществ или выгод.



12. Ответственность работников банка за несоблюдение требований Антикоррупционной политики

- 12.1. Работники банка должны соблюдать нормы действующего антикоррупционного законодательства Российской Федерации, в том числе Уголовного кодекса Российской Федерации, Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, Федерального закона Российской Федерации от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».
- 12.2. Лица, виновные в нарушении требований действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции и Антикоррупционной политики банка, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и уголовной ответственности.

13. Порядок пересмотра Антикоррупционной политики и внесение в нее изменений

13.1. Ответственным должностным лицом банка в области противодействия осуществляет регулярный мониторинг хода и эффективности коррупции Если реализации Антикоррупционной политики банка. ПО результатам эффективности мониторинга возникают сомнения В реализуемых антикоррупционных мероприятий, в Антикоррупционную политику вносятся изменения и дополнения. Конкретизация отдельных аспектов Антикоррупционной политики РАН может осуществляться путем разработки отдельных внутренних документов банка, как нормативного, так и организационно-распорядительного характера.

Настоящий Порядок вступают в силу с даты его утверждения Правлением Публичного акционерного общество ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

Начальник юридического управления ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

О.Е. Ценова



Приложение № 1 к Антикоррупционной политике

Рекомендуемый текст антикоррупционной оговорки, для включения в заключаемые банком договора / соглашения:

«При исполнении своих обязанностей по настоящему Договору (либо Соглашению) работники осуществляют действий, нe квалифицируемых применимым законодательством как коррупционные, в том числе: дачу, получение взятки, посредничество 60 взяточничестве, злоупотребление положением или полномочиями, коммерческий подкуп, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или передачи ценностей, прямо или косвенно, в любой форме, в том числе в виде подарков (за исключением случаев обычно принятой деловой практикой, при условии, что ценность подарка не превышает сумму, установленную в абзаце $\it 1$ части 1 статьи $575~\Gamma K~P\Phi$), предоставления прав, услуг, имущества любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества и выгоды для себя или третьих лиц или иные неправомерные цели.»