

УТВЕРЖДЕНО  
Решение Наблюдательного Совета  
ОАО "Паритетбанк"  
21.11.2018 N 23

## ПОЛИТИКА ОАО "ПАРИТЕТБАНК" ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ

### ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Политика разработана на основании нормативных правовых актов Республики Беларусь в сфере борьбы с коррупцией, в том числе Банковского [кодекса](#) Республики Беларусь, [Закона](#) Республики Беларусь от 15 июля 2015 года "О борьбе с коррупцией", нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, а также [Устава](#) ОАО "Паритетбанк" (далее - Банк), [Правил](#) профессиональной этики работников Банка, утвержденных решением Наблюдательного совета Банка от 19.05.2016 N 12.

2. В настоящей Политике используются следующие термины и их определения:

под коррупционными действиями понимается злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (включая работников Банка) своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая Банк) и государства в целях получения выгоды в виде денег (денежных средств), ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу (в том числе работникам Банка) другими физическими лицами. Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах Банка;

мошенничество - завладение имуществом либо приобретение права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

3. Настоящая Политика определяет основные цели, задачи, меры и направления работы Банка в области противодействия мошенничеству и коррупции, а также принципы функционирования системы противодействия мошенничеству и коррупции.

4. Требования настоящей Политики подлежат обязательному исполнению членами органов управления, членами коллегиальных органов и работниками Банка.

5. Настоящая Политика вступает в силу через 10 рабочих дней после ее утверждения.

### ГЛАВА 2 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

6. Целью системы противодействия коррупции является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям антикоррупционного законодательства, иным нормам международного права, а также международной практике и стандартам.

7. Противодействие мошенничеству и коррупции заключается в деятельности органов управления, Комиссии по профилактике коррупционных и иных правонарушений и работников Банка в пределах своих полномочий по:

профилактике коррупционных проявлений, в том числе выявление и последующее устранение причин и условий, способствующих возникновению подобных правонарушений;

борьбе с мошенничеством и коррупцией - выявление, предупреждение, пресечение фактов коррупции;

8. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие мошенничеству и коррупции;

формирование у работников Банка нетерпимости к мошенничеству и коррупции;

формирование у работников, клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;

информирование органов управления Банка о правонарушениях в области мошенничества и коррупции и мерах, принимаемых в рамках противодействия таким нарушениям.

### ГЛАВА 3 ПРИНЦИПЫ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ

9. Принципами, которыми руководствуется Банк в области противодействия мошенничеству и коррупции, являются:

9.1. Принцип неприятия мошенничества и коррупции в любых формах и проявлениях.

Этот принцип означает строгий запрет для работников, членов органов управления, членов коллегиальных органов участвовать в мошеннических схемах и (или) коррупционных действиях (бездействии) вне зависимости от практики ведения бизнеса;

9.2. Принцип "личный пример".

Члены Наблюдательного совета, Председатель Правления, члены Правления Банка должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям мошенничества и коррупции на всех уровнях, демонстрировать, реализовывать и соблюдать его на практике;

9.3. Принцип минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в мошеннические схемы и (или) коррупционную деятельность или толерантны к коррупционным проявлениям. Реализация этого принципа осуществляется путем неукоснительного соблюдения законодательства в части предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, использования принципа "знай своего клиента";

9.4. Принцип 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, склонности к мошенническим действиям и неприятия коррупции.

9.5. Принцип неотвратимости наказания.

Банк заявляет о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям мошенничества и коррупции на всех уровнях корпоративного управления, расследует все разумно обоснованные

сообщения о нарушениях надлежащих процедур по предотвращению мошеннических действий, противодействию вовлечению в коррупционную деятельность и привлекает к ответственности виновных без учета их должности, срока работы, статуса в Банке.

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

9.6. Принцип системности и непрерывности деятельности Банка по противодействию мошенничеству и коррупции.

Банк разрабатывает и внедряет систему надлежащих процедур по противодействию мошенничеству и предотвращению вовлечения в коррупционную деятельность.

Банк стремится сделать процедуры максимально прозрачными, ясными, выполнимыми и разумно отвечающими выявленным рискам.

9.7. Мониторинг и контроль.

Банк осуществляет мониторинг внедренных процедур по противодействию мошенничеству и коррупции, контролирует их соблюдение и регулярно совершенствует их.

Банк выявляет и проводит оценку, а также периодическую переоценку рисков, характерных для бизнес-процессов, которые потенциально уязвимы с точки зрения возникновения условий вовлечения их в мошеннические и коррупционные действия. При выявлении и оценке рисков Банк учитывает всю полноту информации о деятельности и планах, в том числе инвестиционных и стратегических, доступной на момент проведения оценки и переоценки.

#### ГЛАВА 4 ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ

10. В целях своевременного определения коррупционных рисков и мер по их нейтрализации, координации деятельности структурных подразделений Банка по реализации мер по противодействию коррупции и мошенничеству в Банке создана Комиссия по профилактике коррупционных и иных правонарушений.

Комиссия определяет перечень направлений (видов) деятельности Банка, операций, бизнес-процессов, наиболее уязвимых с точки зрения риска возникновения проявлений мошенничества и коррупции.

11. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные направления:

определение перечня функций, видов деятельности и процессов, а также должностей исходя из объема полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с высокими коррупционными рисками;

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

внедрение в практику оценки, поощрения и продвижения персонала с учетом информации о длительном, безупречном и эффективном исполнении работником своих обязанностей по противодействию коррупции, а также с учетом соответствия другим процедурам и этическим нормам;

контроль представительских расходов, дарения и получения подарков;

урегулирование и предотвращение конфликта интересов;

ограничения случаев совместной работы в Банке супругов, близких родственников или свойственников, если их работа связана с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью одного из них другому, а также протекционизма на основе семейственности;

ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей и имущества;

регулирование процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов Банка;

ознакомление под роспись вновь принимаемых работников Банка и работающих с требованиями настоящей Политики и вносимых в нее изменениях, а также обязательное обучение и тестирование работников на знание и понимание основных требований настоящей Политики и других аспектов в области противодействия коррупции;

12. К основным мерам по профилактике и противодействию коррупции относится организация, в том числе и на конфиденциальной основе, системы информирования в Банке для сообщения о нарушениях гражданами.

Данная система создается в целях повышения качества корпоративного управления, обеспечения всем работникам Банка возможности доведения до сведения органов управления и руководителей Банка достоверной информации обо всех нарушениях законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов (далее - ЛНПА) Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

## ГЛАВА 5 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

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

14. Учитывая, что Банк может быть подвергнут санкциям за участие своих работников, а также контрагентов, аффилированных лиц в коррупционной деятельности, по каждому обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные расследования в рамках, допустимых законодательством Республики Беларусь и ЛНПА Банка.

15. Лица, признанные виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения в порядке и по основаниям, предусмотренным ЛНПА и организационно-распорядительными документами Банка, а также трудовыми договорами (контрактами), заключенными с Банком.

В случае установления факта нарушения работником Банка антикоррупционного законодательства, материалы направляются в правоохранительные органы для принятия решения в соответствии с действующим законодательством о привлечении работника Банка к административной либо уголовной ответственности.

## ГЛАВА 6 МЕРОПРИЯТИЯ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПОЛИТИКИ

16. В целях минимизации возможного ущерба Банку в результате нарушений антикоррупционного законодательства сотрудники управления безопасности в пределах своей компетенции проводят следующие мероприятия:

по поручению руководства проведение служебных расследований по фактам нарушения требований данной Политики, в рамках которых установление вины нарушителя, выявления причин и условий, способствовавших совершению проступка; анализ дисциплинарных проступков и правонарушений, совершенных работниками Банка и разработка мер их предупреждения;

документирование фактических данных, имеющих отношение к проступку, с целью использования в случае необходимости в качестве оснований для привлечения к дисциплинарной ответственности, в том числе применения в качестве дисциплинарного взыскания увольнения, либо доказательств совершения правонарушения;

в рамках проводимой профилактической работы по противодействию мошенничеству и коррупции управлением безопасности систематически осуществляется информирование работников структурных подразделений Банка об изменениях действующего законодательства в данной сфере, а также выявляемых коррупционных правонарушениях.

## ГЛАВА 7 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17. Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет, 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 в обществе и среди работников Банка путем информирования и обучения.

18. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами в целях:

установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;

выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения;

обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;

координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупцией.

---