

ПОЛИТИКА

АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» по противодействию коррупции

г. Москва

2016

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика определяет основные цели и задачи противодействия коррупции в АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – Банк) и Группе компаний «Кредит Свисс» (далее – Группа), участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность, а также принципы функционирования системы противодействия коррупции в Банке и Группе, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственных и муниципальных органов власти и их представителей.

Политика является частью системы управления комплаенс риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), а также минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Настоящая Политика устанавливает минимальные требования и стандарты и является ключевым элементом программы противодействия коррупции в Банке совместно с другими связанными документами и процедурами, созданными для помощи органам управления Банка и в эффективном управлении основными областями риска коррупции, как в частном, так и публичном секторах.

1.2. Под коррупцией (коррупционными действиями), в рамках настоящей Политики, понимается злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (включая сотрудников Банка или других участников Группы) своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая Банк и участников Группы) 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 сотрудникам Банка или других участников Группы) другими физическими лицами. Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах Банка и/или Группы.

1.3. Политика разработана в соответствии с требованиями российского законодательства, а также с учетом методологии, принципов и лучших практик, применяемых в антикоррупционном законодательстве Великобритании, Швейцарии и США и распространяется на всех сотрудников Банка.

Банк ожидает от сотрудников (независимо от занимаемой должности в Банке) согласия с определенными этическими принципами, подходами и требованиями настоящей Политики. Невыполнение требований положений настоящей Политики может привести к дисциплинарным мерам в отношении сотрудников, включая увольнение.

1.4. Настоящие положения должны рассматриваться вместе с международными и локальными положениями о борьбе с отмыванием денег, о деловых связях с влиятельными политическими лицами, брокерами, посредниками, внешними управляющими активами, подарках и представительских расходах, репутационных рисках, сообщениях о ненадлежащих действиях и использовании горячей линии.

Банк и сотрудники Банка не вправе обходить требования настоящей Политики посредством деятельности контрагентов, включая консультантов, агентов или иных третьих лиц.

2. Цели и задачи системы противодействия коррупции

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

2.2. Противодействие коррупции заключается в деятельности органов управления и сотрудников Банка в пределах своих полномочий по:

- профилактике коррупции – предупреждению коррупции, в том числе выявлению и последующему устранению причин коррупции;
- борьбе с коррупцией – выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию, и расследованию коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

2.3. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
- формирование у сотрудников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
- формирование у сотрудников, клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;

- минимизация рисков вовлечения Банка и сотрудников в коррупционную деятельность;
- информирование органов управления Банка и Группы о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

3. Коррупционные действия

3.1. Признаки, указывающие на подкуп и связанные с ним противозаконные действия третьих лиц.

Признаки или "тревожные знаки", которые могут указывать на повышенный риск участия третьего лица в подкупе или связанных с этим противозаконных действиях:

- Третье лицо ведет деятельность в стране или отрасли, считающейся коррумпированной;
- Третье лицо просит произвести оплату в необычной форме:
 - Наличными;
 - Платежи в пользу несвязанных третьих лиц или в банки (организации), находящиеся в странах, не имеющих явной законной связи с третьим лицом;
 - Платежи с использованием способов, призванных скрыть происхождение бенефициара или реальное назначение платежа.
- Отсутствие материальной базы, опыта и (или) специалистов, необходимых для оказания соответствующих услуг, которое указывает на то, что оплата будет производиться не за реально оказанные услуги;
- Нежелание заключать надлежащий договор в письменном виде, если это предусмотрено общепринятой практикой рынка;
- Третье лицо отказывается включать в договор статьи об антикоррупционных мерах и соблюдении законодательства;
- Клиент или потенциальный клиент требует привлечения к сделке третьего лица в отсутствие явной или коммерчески обоснованной необходимости;
- Третье лицо имеет негативную репутацию с точки зрения этики или опыт участия в коррупционной деятельности;
- Третье лицо делает заявления, из которых можно предположить, что оно может оказаться нечестным или способно на осуществление незаконных платежей;
- Отказ третьего лица подтвердить соблюдение применимого антикоррупционного законодательства и нормативных актов в прошлом и будущем в процессе обсуждения условий договора;
- Настоящий перечень не является исчерпывающим, а наличие одного из факторов не является определяющим. Здравый смысл, внимание к тревожным сигналам и трезвые коммерческие суждения являются необходимым условием для выявления признаков коррупции или связанных с ней незаконных действий.

3.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и практикой иностранных государств в сфере противодействия коррупции в целях настоящей Политики коррупционными являются действия, указанные в п. 3.3. настоящей Политики, совершенные:

- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, иных юридических лиц и их сотрудников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

3.3. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанном в п. 3.2 настоящей Политики, являются:

- дача взятки или посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для

дающего условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Банка;

- получение взятки и посредничество в получении взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации;
- коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, денежных средств, 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;
- подкуп государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду/преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для Банка;
- использование органами управления, сотрудниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимуществ.

3.4. Сотрудникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в пункте 3.3 настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

4. Основные меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупции

4.1. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке и участниках Группы применяются следующие основные подходы:

- оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к сотрудникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- ограничение для отдельных категорий сотрудников на участие в уставных капиталах и/или органах управления третьих лиц с одновременной работой в Банке или участнике Группы;
- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
- контроль представительских расходов, дарения и получения подарков;
- порядок урегулирования и предотвращения конфликта интересов;
- ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;
- процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов Банка;
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и договоров.

4.2. Группа учредила Организацию по контролю за соблюдением антикоррупционной политики (далее - Организация по контролю Группы), которую курируют главное должностное лицо по обеспечению соблюдения антикоррупционной политики и региональные должностные лица по обеспечению соблюдения антикоррупционной политики, находящиеся в стратегически важных регионах, которым помогают региональные группы по предотвращению отмыкания денег.

Сотрудники Банка и Группы обязаны сообщать обо всех случаях предложения или требования незаконного вознаграждения или подозрениях о незаконном вознаграждении со стороны Сотрудников, существующих и потенциальных клиентов, Государственных должностных лиц, третьих лиц или других лиц в связи со сделками, участником которых является Банк, Службе внутреннего контроля (далее – СВК).

Сведения, представляемые сотрудником, о таких случаях относятся к конфиденциальной информации.

СВК Банка ведет систематизированный учет поступивших сообщений.

Сотрудники также могут использовать специальную горячую линию Банка для сообщения о ставших им известными случаях коррупции или подозрениях.

4.3. Требования настоящей Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от контрагентов, представителей Банка, членов органов их управления и сотрудников, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из законодательства Российской Федерации, национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

Сотрудники Банка прилагают разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:

- анализирует репутацию потенциальных контрагентов и их акционеров на предмет толерантности к коррупции, в том числе наличие аналогичных настоящей Политике процедур и документов;
- информирует их о принципах и требованиях Банка и участников Группы в сфере противодействия коррупции, в том числе, установленных в настоящей Политике;
- принимает во внимание их готовность соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупции.

5. Конфликты интересов

Под конфликтом интересов в рамках настоящей Политики понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка/участников Группы и (или) их сотрудниками и (или) одним и более клиентами, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Не считается конфликтом интересов в целях настоящей Политики противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) сотрудника Банка или участника Группы влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью сотрудника и правами и законными интересами Банка, участника Группы, третьих лиц или государства в целом, способное причинить вред правам и законным интересам Банка, участника Группы, третьих лиц или государства.

Под личной заинтересованностью сотрудника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

Наличие конфликта интересов (или кажущееся наличие такого конфликта) представляет собой угрозу для репутации Банка в глазах сотрудников и иных лиц, в том числе акционеров, контрагентов, государства и государственных органов, профсоюзов и профессиональных объединений, участников рынка ценных бумаг.

В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов сотрудники Банка обязаны:

- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- уведомить своего непосредственного руководителя и/или СВК Банка/Организацию по контролю Группы о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно. В случаях обращения к непосредственному руководителю при отсутствии в дальнейшем мер, направленных на предотвращение или устранение конфликтов интересов, либо если принятые меры не повлекли устранения конфликта интересов, сотрудник Банка информирует об этом СВК Банка/Организацию по контролю Группы.

Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках должностных обязанностей сотрудником, являющимся стороной конфликта интересов, и/или в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом или контрагентом Банка, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.). В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения сотрудника Банка или участника Группы, являющегося стороной конфликта интересов, в порядке, установленном действующим

законодательством Российской Федерации или национальным законодательством участника Группы.

В ситуации конфликта интересов сотрудника Банка или участника Группы, в случае невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет имеют интересы Банка.

6. Подарки и представительские расходы

6.1. Подарком признается любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), полученная или переданная в связи с работой в Банке или участнике Группы.

Получение сотрудником подарка может быть негативно оценено со стороны других сотрудников или иных лиц (в том числе акционеров, контрагентов, государства и государственных органов, профсоюзов и профессиональных объединений, участников рынка ценных бумаг) даже при отсутствии недобросовестности или неразумности в намерениях сотрудника и дарителя.

Подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам сотрудника Банка или участника Группы, переданные в связи с совершением таким сотрудником каких-либо действий (бездействия), связанных с его работой в Банке или участнике Группы, для целей настоящей Политики считаются подарками сотруднику.

Сотрудникам Банка не разрешается принимать от любых третьих лиц подарки:

- за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в Банке или участнике Группы;
- свыше определенной внутренним нормативным документом Банка или участника Группы стоимости;
- в виде денежных средств или денежных эквивалентов;
- в отсутствие общепринятого повода для подарка.

Ограничения на прием подарков, установленные настоящей Политикой, не распространяются на отношения сотрудника с дарителем, основанные на очевидных отношениях семейства (подарки родителей, детей, супругов) или иных близких отношениях личного свойства, дружеских отношениях, имеющих место вне зависимости от работы в Банке или участнике Группы, а также в случаях, когда такой подарок представляет собой корпоративную сувенирную продукцию: ручки, блокноты, ежедневники и прочее. Ограничения на прием подарков, установленные настоящей Политикой, также не распространяются в отношении пожертвований и благотворительных взносов, направляемых сотрудниками Банка от их имени в адрес третьих лиц (в том числе - другим сотрудникам Банка и участников Группы), а также в отношении таких пожертвований и благотворительных взносов, направляемых в адрес сотрудников (например: сбор средств на лечение / на ликвидацию последствий стихийных бедствий).

Любые неразрешенные подарки должны отклоняться/возвращаться дарителю. В случае если обычаи делового оборота не допускают отклонения подарка, подарок подлежит приему с одновременной передачей информации о таком подарке в СВК Банка/Организацию по контролю Группы, которые принимают решение о дальнейшей судьбе такого подарка.

6.2. Представительские расходы Банка, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени и за счет Банка или участника Группы, а подарки и услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет Банка или участника Группы либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или участником Группы или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

- представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;
- представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и т.д.);
- стоимость представительских расходов и подарков от имени Банка должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события, порядок определения стоимости должен осуществляться в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;
- представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации Банка или участника Группы;
- представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики.

Не допускаются подарки от имени Банка или участника Группы, их сотрудников, представителей Банка или участника Группы третьим лицам в виде денежных средств независимо от формы (наличной/безналичной) и вида валюты.

6.3. Запрет на дарение лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России не распространяется на случаи дарения в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями.

Сотрудникам Банка запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях, либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Банка.

При наличии сомнений относительно допустимости подарка или иных вопросов, касающихся порядка обращения с подарками, сотрудник должен обратиться за разъяснениями к непосредственному руководителю или в СВК Банка/Организацию по контролю Группы.

Любые исключения из положений настоящего пункта подлежат подтверждению со стороны СВК Банка/Организации по контролю Группы.

7. Ответственность

7.1. Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего документа, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

7.2. Нарушения законодательства в области взяточничества и коррупции и требований настоящей Политики могут негативным образом отражаться на репутации и отношениях Банка и участников Группы с клиентами и контрагентами и повлечь серьезные последствия, включая штрафы и ограничение бизнеса.

7.3. Так как Банк или участник Группы может быть подвергнут санкциям за участие своих сотрудников, а также контрагентов, аффилированных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумному обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные расследования в рамках допустимых применимым законодательством Российской Федерации, национальным законодательством участников Группы.

7.4. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности, либо лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, а также трудовыми договорами Банка и участника Группы.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящая Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с традициями, обычаями или чьими-либо представлениями о соответствующих правилах поведения, применяются положения настоящей Политики.

8.2. 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, сотрудниками Банка и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди сотрудников Банка путем информирования и обучения.

9. Перечень используемых документов

- Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, утвержденное Банком России 16.12.2003 №242-П;
- Федеральный Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- US Foreign Corrupt practices Act of 1977 (Федеральный закон США о противодействии зарубежной коррупционной практике);
- UK Bribery Act от 08.04.2010 (Закон Великобритании о борьбе со взяточничеством);
- Конвенция организации объединенных наций (ООН) против коррупции от 31.10.2003 (ратифицирована РФ 17.02.2006);
- Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999 (ратифицирована РФ 14.07.2006);
- Положение о службе внутреннего контроля АО «Банк Кредит Свисс (Москва)».