
УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров АО «Интеркомп»
(Протокол заседания Совета директоров
№ 27 от «11»ноября 2022г.)

COMPL-PLC-02-19

Политика по противодействию коррупции

Версия 2.0

Информация о документе

Краткое описание документа	Определяет основные цели, задачи и принципы функционирования системы противодействия коррупции в АО «Интеркомп» (далее - Общество) и Участниках Группы СберРешения, их функции и полномочия.
Утвержден и введен в действие	Советом директоров АО «Интеркомп»
Распространяет свое действие	АО «Интеркомп»; ДЗО Группы СберРешения утверждают и вводят документ в действие путем издания локального нормативного акта о присоединении к Политике
Индекс документа	COMPL-PRC-02-19
Версия документа	2.0
Дата утверждения	11 ноября 2022 г
Владелец документа	Департамент правовой работы
Место хранения документа в цифровом виде	<u>Confluence</u>
Место хранения документа в печатном виде	Департамент правовой работы

Перечень связанных документов

Индекс документа	Наименование документа
INFSEC-PRC-13-14	Правила информационной и экономической безопасности
COMPL-PLS-03-19	Политика по управлению конфликтом интересов
COMPL-PLS-04-19	Политика по управлению комплаенс-риском
COMPL-PRC-06-21	Стандарт по раскрытию работниками информации о конфликтах интересов
COMPL-PRC-05-21	Стандарт о порядке обращения с Подарками и знаками Делового гостеприимства
COMPL-PRC-01-19	Положение о Комитете по комплаенс COMPL-PRC-01-19

Оглавление

1.	Назначение	4
2.	Терминология и сокращения	4
3.	Общие положения	6
4.	Цели и задачи системы противодействия коррупции	6
5.	Коррупционные действия	6
6.	Основные меры и направления системы противодействия коррупции	7
7.	Основные участники системы противодействия коррупции, их функции и полномочия	13
8.	Особенности организации системы противодействия коррупции в юридических лицах - Участниках Группы	15
9.	Ответственность	15
10.	Заключительные положения	15
11.	Ссылки и связанные документы	16
12.	Лист регистрации изменений	17

1. Назначение

Настоящая Политика определяет основные цели, задачи и принципы функционирования системы противодействия коррупции в АО «Интеркомп» (далее - Общество) и Участниках Группы СберРешения, их функции и полномочия.

Политика распространяется на всех работников Группы СберРешения, является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции, в том числе в отношении с физическими и юридическими лицами, государственными и муниципальными органами, Банком России, должностными лицами и иными лицами, а также мер по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

2. Терминология и сокращения

Банк

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»; ПАО Сбербанк.

Благотворительные взносы

платежи, осуществляемые без запроса или ожидания получения коммерческой выгоды в зарегистрированные некоммерческие благотворительные организации исключительно для блага всего общества в целях благотворительности, поддержки образования, социальной помощи или в сходных по характеру целях.

Взнос в политических целях

взнос (в денежной и натуральной форме) для осуществления политической деятельности или проведения политического мероприятия. Денежные взносы могут включать в себя как пожертвования, так и займы, в то время как взносы в натуральной форме могут включать в себя передачу товаров, работ или услуг. В понятие «взносы в натуральной форме» могут включаться подарки, имущественные займы, предоставление услуг, рекламная деятельность, пропагандирующая ту или иную некоммерческую организацию / политическую партию, того или иного кандидата на политическую должность / политического деятеля или аффилированных с ними юридических и физических лиц, покупка билетов на мероприятия по сбору средств, взносы в пользу научно-исследовательских организаций и институтов совместно с указанными организациями или лицами.

Группа СберРешения

совокупность следующих аффилированных юридических лиц: АО «Интеркомп», ООО «Сбер Решения», ООО «Интеркомп Аутсорсинг», ООО «ЦБУ «Интеркомп», ООО «БУиК», ООО ЧАЗ «Интеркомп», ООО ЧАЗ МК «Персонал», ТОО «ИНТЕРКОМП КАЗАХСТАН», ТОО «Интеркомп аутсорсинг – Казахстан», ООО «Интеркомп аутсорсинг Азербайджан», ООО «Интеркомп Грузия» (далее также - Участники Группы).

Должностное лицо

лица, замещающие государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственные служащие (федеральные государственные служащие и государственные гражданские служащие субъекта Российской Федерации), муниципальные служащие – независимо от занимаемой должности, в соответствии с законодательством Российской Федерации; лица, занимающие должности членов Совета директоров Банка России, служащие Банка России; любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства на постоянной или временной основе, за плату или без оплаты труда, независимо от уровня должности этого лица; любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, как это определяется во внутреннем законодательстве иностранного государства и как это применяется в соответствующей области правового регулирования иностранного государства; международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено действовать от имени публичной международной организации; члены исполнительных органов политических партий; кандидаты на должности в государственных органах; близкие родственники указанных выше лиц.

Знаки делового гостеприимства

определение термина в соответствии со Стандартом о порядке обращения с Подарками и знаками Делового гостеприимства COMPL-PRC-05-21.

Клиент

физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в одном или нескольких Участниках Группы.

Комитет по комплаенс

постоянно действующий коллегиальный орган, утвержденный решением Совета директоров Общества и принимающий решения по вопросам реализации Политики управления комплаенс-риском.

Комплаенс-риск

риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Обществом или другим Участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций и правил, стандартов

саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Контрагент

физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Обществом / Участником Группы, и не являющееся Клиентом.

Конфликт интересов

прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Общества / Участников Группы и/или их работников и/или одного и более клиентов, поставщиков, партнеров, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Конфликт интересов возникает, в том числе в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника Общества влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных обязанностей (осуществление полномочий). Не считаются конфликтом интересов противоречия между подразделениями Общества / Участников Группы, а также противоречия, возникающие в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

Коррупционное правонарушение

совершенное противоправное действие или бездействие, обладающее признаками коррупции.

Образовательное мероприятие

образовательный / информационный курс, семинар, тренинг, учебная сессия, программа, конференция, форум или иное аналогичное мероприятие.

Ответственное лицо по комплаенс (Комплаенс)

сотрудник Общества / участник Группы СберРешения, назначенный решением Генерального директора ответственным за реализацию системы управления комплаенс-риском в Обществе и/или Участниках Группы, включая управление конфликтом интересов.

Подарок

любая ценность в материальной или нематериальной форме, которую даритель по собственному желанию и безвозмездно преподносит получателю и за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, полученная / предоставленная работником в связи с работой в Обществе / участнике Группы или предоставленная от имени и за счет Общества / участника Группы. К формам подарков могут относиться в том числе денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, имущественные права, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, обучения, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, вклады, пожертвование и прочее).

Политика участника Группы

Политика по противодействию коррупции участника Группы или другой документ участника Группы с положениями, аналогичными установленным в Политике, в части не противоречащей национальному законодательству страны - Участника Группы.

Протокольное мероприятие

это мероприятие, при проведении которого предусмотрен сложившийся в результате ведомственных, национальных, культурных особенностей порядок (церемониал) и(или) ведение протокола - документа, фиксирующего ход проведения мероприятия. Определение дано в соответствии с Письмом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 октября 2015 г. N 18-2/B-651. Основными видами протокольных мероприятий являются визиты, приемы и церемонии, устраиваемые по случаю национальных (государственных) праздников, исторических, юбилейных дат, иных торжеств и событий, имеющих важное значение, прибытия иностранных делегаций, глав государств, правительств, других официальных деятелей (представителей), а также встречи и переговоры, носящие как официальный, так и рабочий характер, с участием руководства Компании, с одной стороны, и должностных лиц других организаций или руководителей российских/зарубежных органов власти, с другой стороны.

Процедура комплаенс

комплекс мероприятий, представляющий собой самостоятельный процесс или встроенный в различные этапы других процессов, должным образом регламентированный и осуществляемый на постоянной основе, направленный на управление комплаенс-риском.

Развлекательное мероприятие

любая услуга в форме предоставления приглашений на мероприятия, проводимые в сфере культуры и спорта, как от имени и/или за счёт Общества / Участника Группы, предоставленная третьему лицу, так и от имени и/или за счёт третьего лица, предоставленная работнику Общества / Участника Группы в связи с выполнением им трудовых обязанностей, сопровождающаяся посещением театров, выставок, концертов, спортивных соревнований и иных мест досуга в форме предоставления приглашений на такие мероприятия, проводимые третьими лицами.

Руководство

категория работников Общества / Участников Группы, должности которых включены в перечни, установленные нормативными правовыми актами, при замещении которых на работников распространяются ограничения, запреты и обязанности, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами (Генеральный директор, Заместители генерального директора, Главный бухгалтер).

3. Общие положения

- 3.1. Политика разработана в соответствии с требованиями российского законодательства, в том числе с применимыми нормами международного права, а также с учетом методологии, принципов и лучших российских и зарубежных принципов и практик.
- 3.2. Политика направлена на формирование у всех работников Группы СберРешения единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений с целью предотвращения, пресечения ситуаций и действий, которые могут нарушить требования законодательства Российской Федерации и применимых норм международного права в области противодействия коррупции.
- 3.3. Общество / Участник Группы и их работники не вправе уклоняться от соблюдения положений Политики посредством привлечения контрагентов, включая консультантов, агентов, или иных третьих лиц к осуществлению действий, нарушающих положения Политики.
- 3.4. Политика является основой для построения и функционирования системы противодействия коррупции в Обществе и участниках Группы, разработки Обществом и участниками Группы иных локальных нормативных актов и организационно-распорядительных документов (далее – ЛНА) в области противодействия коррупции.

4. Цели и задачи системы противодействия коррупции

- 4.1. Основными целями системы противодействия коррупции являются профилактика, выявление, предотвращение и минимизация случаев коррупционных действий работников.
- 4.2. Основными **задачами** системы противодействия коррупции являются:
 - установление принципов и правил противодействия коррупции в Обществе и Участниках Группы;
 - формирование у работников Общества / Участника Группы, их клиентов, контрагентов, партнеров, акционеров (участников), инвесторов и других лиц единого понимания принципов и правил противодействия коррупции, применяемых в Обществе / Участнике Группы;
 - создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Общества / Участника Группы, работников Общества / Участника Группы в коррупционную деятельность;
 - формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупции, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников;
 - интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Общества / Участника Группы;
 - информирование органов управления Общества / Участника Группы о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
 - обеспечение применения мер ответственности за коррупционные правонарушения.

5. Коррупционные действия

- 5.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и применимыми нормами международного права в области противодействия коррупции в целях Политики коррупционными являются действия, указанные в п. 5.2 Политики, **совершенные**:
 - в отношении Общества / Участника Группы либо от имени или в интересах Общества / Участника Группы в отношении третьих лиц, в том числе должностных лиц, лиц, выполняющих управленческие функции в коммерческих и иных организациях, их работников, служащих государственных и муниципальных органов, Банка России, членов органов управления и представителей юридических лиц;
 - независимо от цели, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей (в том числе платежи за упрощение формальностей) и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженных с коррупционными действиями;
 - прямо или косвенно;
 - лично или через посредничество третьих лиц;
 - в любой форме, в том числе в форме обещания / предложения / требования / просьбы / получения / предоставления / разрешения предоставления денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных

имущественных прав.

5.2. Коррупционными действиями, совершенными в отношении, целях, в форме и способами, указанными в п. 5.1 настоящей Политики, являются:

- дача и получение взятки за совершение действий / 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, а равно за общее покровительство или попустительство по службе;
- посредничество во взяточничестве, то есть непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателя и/или взяткополучателя в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;
- обещание или предложение посредничества во взяточничестве;
- коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, 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;
- посредничество в коммерческом подкупе, то есть непосредственная передача предмета коммерческого подкупа (незаконного вознаграждения) по поручению лица, передающего предмет коммерческого подкупа, или лица, получающего предмет коммерческого подкупа, либо иное содействие этим лицам в достижении или реализации соглашения между ними о передаче и получении предмета коммерческого подкупа;
- обещание или предложение посредничества в коммерческом подкупе;
- незаконная передача арбитру (третейскому судье), работнику контрактной службы, контрактному управляющему, члену комиссии 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 для обеспечения государственных или муниципальных нужд, денег, 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;
- провокация взятки, коммерческого подкупа либо подкупа в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, то есть попытка передачи лицу без его согласия денег, ценных бумаг, иного имущества или оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав в целях искусственного создания доказательств совершения преступления или шантажа;
- предложение, обещание или предоставление любых неправомерных имущественных или иных преимуществ иностранному должностному лицу, в пользу такого должностного лица или третьего лица с тем, чтобы это должностное лицо совершило действие/ бездействие при выполнении своих должностных обязанностей для получения или сохранения коммерческого или иного неправомерного преимущества в связи с осуществлением международной коммерческой сделки;
- подкуп служащих Банка России, то есть предоставление или обещание предоставить таким служащим любую финансовую или иную выгоду / преимущество с целью повлиять на исполнение ими служебных обязанностей, чтобы получить / удержать бизнес, обеспечить конкурентные или иные преимущества для Общества / Участника Группы или нарушить порядки и процедуры, установленные законодательством Российской Федерации;
- использование членами органов управления, работниками Общества / Участника Группы 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 Российской Федерации и/или ЛНА Общества / Участника Группы;
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Общества / Участника Группы, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды / преимущества.

5.3. Работникам Общества и/или Участника Группы запрещено совершать любые коррупционные действия.

6. Основные меры и направления системы противодействия коррупции

6.1. В Обществе / Участнике Группы действует система противодействия коррупции, которая выражается в деятельности органов управления, работников Общества/участника Группы в пределах своих полномочий по:

- формированию нетерпимости к коррупционным проявлениям в любой их форме;
- формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;
- профилактике коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
- привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные правонарушения.

6.2. Для эффективного **выявления, оценки и минимизации рисков** совершения коррупционных действий в Обществе и/или Участниках Группы применяются следующие **основные меры**:

- доведение положений Политики до всех работников Общества / Участника Группы;
- проведение обязательного обучения с последующим тестированием работников на знание и понимание основных положений Политики;
- привлечение к дисциплинарной ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения;
- проведение оценки коррупционных рисков, в том числе путем выявления областей, видов деятельности и бизнес-процессов Общества / Участника Группы, наиболее подверженных таким рискам, и разработка соответствующих антикоррупционных мер;
- проверка экономической обоснованности проектов, сделок и операций в областях, видах деятельности и бизнес-процессах Общества / Участника Группы, наиболее подверженных коррупционным рискам;
- ведение полного и достоверного учета и документирование всех платежей, совершаемых Обществом / Участником Группы;
- проведение антикоррупционной экспертизы ЛНА Общества / Участника Группы и планируемых к заключению договоров, контрактов и соглашений;
- проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах совершения коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- установление правил и ограничений по обращению с подарками и знаками делового гостеприимства, а также в отношении представительских расходов;
- установление принципов раскрытия информации о конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников в случаях возникновения конфликта интересов;
- оценка конфликта интересов, в том числе потенциального, (далее – конфликт интересов) кандидатов при приеме на работу, а также работников Общества / Участника Группы;
- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных ЛНА Общества / Участника Группы требований к кандидатам на руководящие должности;
- установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Общества / Участника Группы, а также правил взаимодействия с ними;
- открытость и публичность деятельности Общества / Участника Группы (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

6.3. Руководители самостоятельных структурных подразделений Общества и Участников Группы при оценке, поощрении и перемещении работника принимают к сведению информацию о длительном, безупречном и эффективном исполнении работником своих обязанностей, с учетом установленных в Обществе или Участнике Группы требований по противодействию коррупции, а также добросовестном исполнении им других процедур комплаенс и этических норм.

6.4. Организация "Горячей линии комплаенс"

6.4.1.В Обществе в режиме 24/7 функционирует «**Горячая линия комплаенс**» - безопасный и конфиденциальный канал, предназначенный для предоставления в режиме 24/7 работниками Общества и/или Участников Группы и иными третьими лицами, в том числе клиентами, партнерами и контрагентами, информации о нарушениях в области комплаенс, в том числе информации о:

- нарушениях положений ЛНА Общества / Участника Группы в области противодействия коррупции;
- подозрениях, намерениях и/или фактах совершения коррупционных действий работниками Общества / Участника Группы;
- бездействии работников Общества / Участника Группы, способствующем совершению коррупционных действий;
- фактах обращения к работникам Общества / Участника Группы каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений.

При появлении у работника Общества/участника Группы указанной информации работник обязан сообщить об этом на «Горячую линию комплаенс».

6.4.2. Общество гарантирует реализацию следующих основных **принципов** функционирования «Горячей линии комплаенс»:

- **конфиденциальность:**

заявитель, раскрывший сведения о себе при обращении, остается неизвестным для всех, кроме лиц, уполномоченных на регистрацию и проверку его обращения.

- **анонимность:**

Общество / Участник Группы обеспечивает всем заявителям возможность направления на «Горячую линию комплаенс» анонимного обращения (не содержащего сведений, по которым можно идентифицировать заявителя), а также гарантирует рассмотрение таких обращений при условии достаточности полученной информации для проведения проверки фактов / обстоятельств, изложенных в обращении.

- **доступность:**

информированность о наличии и возможность беспрепятственно направить обращение.

- **непрерывность работы:**

прием обращений в режиме 24/7.

- **беспристрастность:**

информация, направленная на «Горячую линию комплаенс», принимается к рассмотрению независимо от должностного положения лица, направившего обращение, а также лица, в отношении которого она направлена.

- **оперативность:**

оперативный первичный анализ и регистрация обращений.

- **добросовестность и отказ от преследования:**

Общество / Участник Группы гарантирует, что заявитель не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям, если обращение было сделано им **добросовестно** без злого умысла, но содержащаяся в нем информация **не получила подтверждения** по результатам рассмотрения обращения. Однако если будет установлено, что такое обращение сделано работником Общества/участника Группы со злым умыслом, как **заведомо ложное** (например, с целью причинить вред, оклеветать, получить какие-либо преференции или избежать ответственности), то к такому работнику будут применены меры воздействия в соответствии с применимым законодательством и/или ЛНА Общества / Участника Группы. Также не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям обратившийся работник, который отказался участвовать в коррупционных действиях, **даже если такой отказ повлек экономический ущерб** для Общества / Участника Группы, в том числе в виде неполучения конкурентных или иных преимуществ.

Руководителям всех подразделений Общества / Участника Группы **запрещается препятствовать или ограничивать** работников Общества / Участника Группы в использовании «Горячей линии комплаенс» и/или подвергать работников, обратившихся на «Горячую линию комплаенс», каким-либо санкциям и иным неблагоприятным последствиям, включая понижение в должности, увольнение, лишение/снижение премии, проявление предвзятости в принятии каких-либо решений в отношении них, осуществление преследования таких работников в любой форме. В случае применения к такому работнику санкций или иных неблагоприятных последствий он может сообщить об этом на «Горячую линию комплаенс».

6.4.3. Способы обращения на «Горячую линию комплаенс»:

Канал передачи информации	Меры обеспечения анонимности личности автора сообщения
Е-mail на электронный почтовый адрес ethics@sber-solutions.ru	Анонимность может быть обеспечена при обращении с адреса внешней электронной почты (за периметром Компании), не позволяющим идентифицировать автора сообщения
Добавочный внутр. номер Комплаенс для консультаций +7 (495) 660-13-77 или 8 800 700 13 79 вн. 1515	Анонимность может быть обеспечена при звонке с нерабочего (не известного Компании) номера телефона, а также при использовании функции анонимного осуществления звонков (скрытого номера) на телефонном аппарате звонящего
Бесплатная телефонная линия 24/7 8 (800) 700 93 30	
Письмо с пометкой «Департамент правовой работы (Комплаенс)» по почте или курьером на адрес: 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 12, стр. 6, этаж 2, помещение 1А	Анонимность может быть обеспечена при отправке письма без указания адреса и подписи отправителя

6.4.4. Процесс и порядок рассмотрения обращений, поступивших на «Горячую линию комплаенс» Банка, а также участники, их функции и полномочия определены в **Регламенте работы Горячей линии по вопросам деловой этики и комплаенс COMPL-PRC-07-21**.

6.5. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с клиентами, контрагентами и партнерами

6.5.1. Общество / Участник Группы ожидает от своих клиентов, контрагентов, партнеров, представителей, членов органов управления и работников соблюдения принципов, требований, ограничений, запретов и обязанностей в целях противодействия коррупции, которые закреплены в соглашениях с ними и распространяющихся на них ЛНА Общества / Участника Группы, либо прямо вытекают из требований применимого законодательства, в том числе национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц, и из применимых норм международного права.

6.5.2. Общество / Участник Группы прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого законодательства и применимых норм международного права в области противодействия

коррупции при установлении деловых отношений с клиентами, контрагентами и партнерами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность.

В этой связи Общество /участник Группы:

- осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их руководителей, акционеров (участников) и бенефициарных владельцев в установленном в Обществе / Участнике Группы порядке, в том числе на предмет толерантности к коррупции;
- информирует потенциальных клиентов, контрагентов и партнеров о принципах и требованиях в области противодействия коррупции, в том числе посредством включения антикоррупционных оговорок в заключаемые соглашения и иные аналогичные документы с указанными лицами, а также путем размещения информации на официальном сайте Общества / Участника Группы;
- принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов и партнеров соблюдать принципы и требования в области противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие в целях выявления, предупреждения и предотвращения коррупционных правонарушений во взаимоотношениях.

6.5.3. Общество / Участник Группы может не устанавливать, ограничивать или прекращать сотрудничество с контрагентами и партнерами, практикующими или допускающими в своей деятельности коррупционные правонарушения.

6.5.4. В Обществе / Участнике Группы запрещается привлечение третьих лиц, в том числе клиентов, контрагентов, партнеров, для совершения действий, которые могут быть расценены как коррупционные или неэтичные.

6.5.5. Работники Общества / Участника Группы при установлении и поддержании деловых отношений с клиентами, контрагентами и партнерами не должны нарушать ограничений в рамках антикоррупционных мер, публично раскрытых такими лицами на их официальных сайтах в сети Интернет.

6.5.6. Работникам Общества / Участника Группы запрещается провоцировать предоставление им незаконного вознаграждения от третьих лиц, в том числе от клиентов, контрагентов и партнеров.

6.5.7. Положения Политики / Политики Участника Группы учитываются при установлении Обществом / Участником Группы договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

6.6. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих

В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы Департамент по работе с персоналом уведомляет представителя нанимателя (работодателя) по последнему месту его службы в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации и ЛНА Общества / Участника Группы. Для целей настоящей Политики указанное выше требование также распространяется на бывших служащих Центрального Банка Российской Федерации.

6.7. Управление конфликтом интересов

6.7.1. В целях надлежащего управления конфликтом интересов в Обществе / Участниках Группы разработана **Политика по управлению конфликтом интересов Compl-Pls-03-19** и принятый в развитие положений указанной Политики **Стандарт по раскрытию работниками информации о конфликтах интересов COMPL-PRC-06-21**.

6.7.2. Минимизация и предотвращение риска возникновения конфликта интересов в Обществе / Участнике Группы реализуется через механизм раскрытия работниками информации о таком конфликте интересов, в том числе:

- при приеме на работу;
- по мере возникновения ситуаций, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов;
- на ежегодной основе;
- в иных случаях, до наступления событий и/или получения определенного рода информации.

6.7.3. В целях недопущения, предотвращения и урегулирования конфликтов интересов работники Общества / Участника Группы обязаны:

- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов и урегулированию возникшего конфликта интересов;
- раскрывать информацию о возникшем или потенциальном конфликте интересов, как только им станет об этом известно, в соответствии с ЛНА Общества / Участника Группы;
- минимизировать риск возникновения конфликтов интересов при осуществлении своих трудовых обязанностей.

6.7.4. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в:

- изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках трудовых обязанностей работником, являющимся стороной конфликта интересов;
- отказе работника от выгоды (преимущества), явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом, контрагентом или партнером, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.);
- рассмотрении кандидата на трудоустройство в Общество / Участник Группы в другое подразделение и/или на другую должность;
- возложении обязанности по обеспечению выполнения мер по предотвращению конфликта интересов на непосредственного руководителя работника, являющегося стороной конфликта интересов;
- изменении трудовых обязанностей работника по согласованию с ним и/или полномочий работника, в том числе изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых работником в рамках трудовых обязанностей.

6.7.5. В ситуации возникновения конфликта интересов Общество / Участник Группы ставит интересы клиентов на первое место. В случае возникновения конфликта интересов между работником и Банком / Участником Группы, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами работников имеют интересы Общества / Участника Группы.

6.8. Общие правила и ограничения по обращению с подарками и знаками делового гостеприимства

6.8.1. Основные цели, задачи регулирования, правила и ограничения в области получения и предоставления подарков и знаков делового гостеприимства в процессе делового взаимодействия определены в **Стандарте о порядке обращения с Подарками и знаками Делового гостеприимства COMPL-PRC-05-21**.

6.8.2. Приобретение подарков за счет Общества / Участника Группы и их последующее предоставление третьим лицам должны быть надлежащим образом задокументированы, учтены и отражены в бухгалтерской отчетности Общества / Участника Группы, в том числе должна быть зафиксирована информация о получателе подарка.

6.8.3. В Обществе / Участнике Группы установлены перечень запрещенных подарков и знаков делового гостеприимства, а также критерии возможности получения и предоставления подарков и знаков делового гостеприимства, включая поводы получения и предоставления подарков.

6.8.4. Запрещенные подарки, а также подарки, не соответствующие критериям возможности их получения, должны быть в вежливой форме отклонены работниками Общества / Участника Группы в момент предоставления им таких подарков.

6.8.5. Работникам Общества / Участника Группы 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, Общества / Участника Группы и любых третьих лиц, привести к возникновению обязательств у работников, клиентов, контрагентов, партнеров, а также нанести ущерб деловой репутации Общества / Участника Группы.

6.8.6. При оценке возможности получения / предоставления подарка каждый работник Общества / Участника Группы должен руководствоваться следующими критериями:

- соответствие повода очевидному и общепринятому в Обществе / Участнике Группы;
- подарок и повод для его принятия или предоставления не должны создавать ситуации конфликта интересов, а также наносить ущерб деловой репутации Общества / Участника Группы;
- стоимость подарка не должна превышать лимит, установленный в Обществе / Участнике Группы;
- отсутствие подарка в перечне запрещенных.

6.8.7. В Обществе / Участнике Группы предусмотрено уведомление работниками своего работодателя о принятии, отклонении и возврате подарков, а также уведомление о передаче подарков должностным лицам. В Обществе / Участнике Группы предусмотрено согласование работниками планируемого участия работника по приглашению третьего лица в развлекательном мероприятии / предоставлении от имени Общества / Участника Группы приглашения третьему лицу на участие в развлекательном мероприятии, а также планируемого участия работников по приглашению третьего лица в образовательных мероприятиях в установленных случаях.

6.8.8. Не допускаются подарки от третьих лиц родственникам или иным близким лицам работника Общества / Участника Группы 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.

6.8.9. В Обществе / Участнике Группы установлены особые правила и ограничения в части знаков делового гостеприимства при взаимодействии с должностными лицами, а также в отношении получения подарков Руководством Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.8.10. Не допускается дарение, за исключением обычных подарков, **стоимость которых не превышает 3 000 рублей**, лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей, а также должностным лицам. Данный запрет не распространяется на случаи дарения в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями.

6.9. Благотворительная деятельность

6.9.1. Под благотворительной деятельностью понимается добровольная деятельность по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) помощи целевым группам через некоммерческие организации, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг, оказанию иной поддержки. Благотворительность не предусматривает оказания рекламных услуг.

6.9.2. Решение об оказании благотворительной помощи принимается централизованно Комитетом по комплаенс.

6.9.3. Благотворительная помощь физическим лицам может оказываться Обществом / Участником Группы в исключительных случаях в соответствии с установленным в Обществе / Участнике Группы порядком при предоставлении ими ходатайств и документов, подтверждающих обоснованность оказания такой помощи отдельному гражданину. В указанных случаях решением Комитета по комплаенс могут устанавливаться дополнительные меры по контролю за целевым расходованием денежных средств.

6.9.4. Общество / Участник Группы не оказывают благотворительную помощь прямо или косвенно коммерческим организациям, политическим партиям и общественным организациям в политических целях и для участия в политической деятельности, иностранным правительственным организациям.

6.9.5. В процессе реализации благотворительной деятельности осуществляется:

- контроль смет расходов и затрат в целом по Обществу / Участнику Группы;
- юридическая экспертиза пакета учредительных документов, представляемых некоммерческими организациями, обращающимися в Общество / к Участнику Группы для получения благотворительной помощи;
- экспертная оценка обращений некоммерческих организаций профильными подразделениями Общества, а также, по решению Общества, с привлечением внешних экспертов;
- перечисление на основании договора некоммерческим организациям денежных средств, выделенных в порядке оказания благотворительной помощи Обществу
- проверка подлинности сведений, представляемых некоммерческими организациями, обращающимися в Общество / к Участникам Группы для получения благотворительной помощи, в том числе, по решению органов управления Общества, с привлечением внешних экспертов;
- перечисление на основании договора некоммерческим организациям денежных средств, выделенных в порядке оказания благотворительной помощи. В Обществе принимаются меры к тому, чтобы получателем благотворительной помощи являлся добросовестный благотворительный фонд или иная некоммерческая организация и не было оснований полагать, что фонд или иная организация прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды, в том числе государственному или муниципальному служащему, или лицам, тесно связанным с ним.;
- контроль за целевым использованием благотворительной помощи некоммерческими организациями и физическими лицами (если адресатом благотворительной помощи является физическое лицо).

6.10. Спонсорская деятельность

6.10.1. Спонсором признается лицо, предоставившее средства либо обеспечившее предоставление средств для организации и/или проведения спортивного, культурного или любого иного мероприятия, создания и/или трансляции теле- или радиопередачи либо создания и/или использования иного результата творческой деятельности в обмен на оказание спонсору рекламных услуг.

6.10.2. Целесообразность участия Общества / Участника Группы в спонсорском проекте определяется, в том числе при условии анализа следующих параметров:

- соответствия проекта имиджу Общества / Участника Группы;
- соответствия стоимости спонсорского пакета представленным в нем рекламным услугам и нерекламным возможностям;
- соответствия целевой аудитории предполагаемых коммуникационных носителей целевой аудитории Общества/Участника Группы;
- опыта сотрудничества с организатором;
- опыта участия в проекте в прошлом;

- предполагаемого количества спонсоров.

6.10.3. Спонсорская деятельность осуществляется на основании договора возмездного оказания услуг - спонсорского договора. Участвуя в спонсорском проекте, Общество/Участники Группы ожидают ощутимую отдачу от потраченных средств. Рекламная поддержка прямо и в соразмерном спонсорскому взносу количестве отражается в спонсорском договоре. По окончании мероприятия спонсируемый отчитывается о предоставленных рекламных площадях в соответствии с условиями спонсорского договора и применимым законодательством.

6.11. Общественная и политическая деятельность

6.11.1. Общество и Участник Группы не участвуют в деятельности политических и религиозных организаций (а также иных организаций, деятельность которых направлена на распространение религиозных взглядов, вероисповеданий и богослужений) и не финансируют их деятельность.

6.11.2. Работники, принимающие участие в политической, религиозной или иной общественной деятельности, могут выступать в этих случаях исключительно в качестве частных лиц, а не представителей Общества / Участников Группы, и только в нерабочее время.

6.11.3. На территории Общества / Участника Группы не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидата, а также распространение работниками своих религиозных и политических взглядов и убеждений.

6.11.4. Общество / Участник Группы не осуществляет взносы в политических целях для некоммерческих организаций, политических партий, кандидатов на политические должности, политических деятелей или аффилированных с ними юридических и физических лиц от имени Общества / Участника Группы.

7. Основные участники системы противодействия коррупции, их функции и полномочия

7.1. Совет директоров Общества:

- формирует и поддерживает реализацию этического стандарта, в том числе непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции;
- осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми в этой области;
- утверждает Политики Общества по противодействию коррупции.

7.2. Генеральный директор Общества / Генеральный директор или директор Участника Группы:

- осуществляет контроль за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими исполнительными органами в системе противодействия коррупции;
- принимает решения по вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы противодействия коррупции, превышающим компетенцию Комитета по комплаенс;
- определяет необходимость участия ответственного сотрудника по комплаенс в работе других коллегиальных органов Общества;
- несет ответственность за соответствие деятельности Общества / Участников Группы требованиям законодательства в области противодействия коррупции;
- реализует принципы непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, выступает личным примером этического поведения в Обществе / Участнике Группы;
- утверждает стандарты, регламенты, инструкции Общества / Участника Группы по противодействию коррупции;
- Генеральный директор или директор Участника Группы осуществляет контроль за соблюдением положений настоящей Политики и несет ответственность за соответствие деятельности Участника Группы требованиям законодательства в области противодействия коррупции.

7.3. Комитет по комплаенс Общества:

- рассматривает и принимает решения по вопросам с высоким уровнем комплаенс-риска, а также реализует иные функции в соответствии с Положением о Комитете по комплаенс COMPL-PRC-01-19;
- в рамках своей компетенции принимает решения по вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы противодействия коррупции.

7.4. Ответственное лицо по комплаенс Общества и Участника Группы:

- разрабатывает общую методологию по противодействию коррупции, принимает участие в согласовании документов подразделений Общества / Участника Группы в части противодействия коррупции. Ответственное лицо по комплаенс Общества также поддерживает единообразие подходов у Участника Группы, в том числе оказывая консультационную и методологическую поддержку;
- принимает участие во внедрении процедур и мероприятий по противодействию коррупции в Обществе и Участника Группы;

- проводит антикоррупционную экспертизу ЛНА, соглашений, иных документов Общества / Участника Группы, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих разработчиков;
- информирует Департамент безопасности о намерениях или фактах совершения коррупционных действий работниками Общества / Участника Группы;
- инициирует и/или принимает участие в проведении служебных расследований и проверок в области противодействия коррупции, а также, при необходимости, привлекает к служебному расследованию / проверке представителей подразделений Общества / Участника Группы в рамках их компетенции, а также непосредственного руководителя работника, в отношении которого будет проводиться / проводится служебное расследование / проверка;
- подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции;
- консультирует работников Общества / Участников Группы по вопросам противодействия коррупции;
- выносит на Комитет по комплаенс случаи, подлежащие рассмотрению указанным комитетом в соответствии с Положением о Комитете по комплаенс;
- разрабатывает рекомендации для представления руководству Общества / Участника Группы по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников Общества / Участника Группы.

7.5. Департамент безопасности в соответствии со своей компетенцией:

- подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий работников Общества / Участника Группы;
- выявляет и предотвращает коррупционные риски в рамках закупочных процедур Общества / Участника Группы;
- выступает инициатором служебных расследований / проверок, а также проводит служебные расследования / проверки в рамках своей компетенции;
- взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий работниками Общества / Участников Группы с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также законодательством стран нахождения Участников Группы;
- осуществляет мероприятия по ограждению работников Общества / Участников Группы от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Обществе / Участнике Группы;
- совместно с ответственным лицом по комплаенс участвует в подготовке обучающих материалов в области противодействия коррупции;
- взаимодействует с ответственным лицом по комплаенс и Комитетом по комплаенс по выявлению информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий работниками Общества и Участника Группы.

7.6. Департамент по работе с персоналом:

- 7.6.1. обеспечивает ознакомление вновь принятых работников с Политикой / Политикой Участника Группы при приеме на работу;
- 7.6.2. принимает участие в применении дисциплинарных взысканий к работникам за нарушение требований ЛНА Общества / Участника Группы в области противодействия коррупции;
- 7.6.3. уведомляет в установленных случаях и порядке при заключении трудового договора или гражданско-правового договора с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, представителя нанимателя (работодателя) по последнему месту его службы.
- 7.7. Члены коллегиальных и рабочих органов, и замещающие их лица идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с высоким уровнем коррупционных рисков.

7.8. Руководители структурных подразделений Общества / Участника Группы и их заместители, непосредственные руководители работников:

- идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с высоким уровнем коррупционных рисков, исходя из объема полномочий и функционала подразделений, вырабатывают и принимают меры по минимизации рисков;
- подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- ориентируют подчиненных работников на безусловное соблюдение положений Политики / Политики Участника Группы;
- обеспечивают соблюдение подчиненными работниками положений Политики / Политики Участника Группы;
- обеспечивают своевременное прохождение подчиненными работниками обязательных обучающих курсов и программ по вопросам противодействия коррупции;
- инициируют применение дисциплинарного взыскания к подчиненным работникам за нарушение требований ЛНА Общества / Участника Группы в области противодействия коррупции в установленном в Обществе / Участнике Группы порядке;
- учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности выполнения подчиненными работниками своих обязанностей в области противодействия коррупции при оценке их личной эффективности для целей мотивации персонала.

7.9. Все работники Общества и Участника Группы:

- реализуют принципы непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях;
- неукоснительно соблюдают требования применимого законодательства и применимые нормы международного права в области противодействия коррупции, положения Политики/Политики участника Группы, а также принципы профессиональной этики и этические нормы ведения бизнеса;
- соблюдают принципы, требования, ограничения, запреты и обязанности, установленные в ЛНА Общества / Участника Группы в целях противодействия коррупции;
- при выполнении своих трудовых обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Общества / Участника Группы в любых странах мира соблюдают национальное законодательство (локальное законодательство иностранных государств) и применимые нормы международного права в области противодействия коррупции, а также положения Политики/Политики участника Группы, иных ЛНА Общества / Участника Группы в области комплаенс;
- воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным правонарушениям;
- своевременно проходят обязательные обучающие курсы и программы по вопросам противодействия коррупции;
- взаимодействуют с ответственным лицом по комплаенс по всем вопросам противодействия коррупции, в том числе содействуют в получении подразделением Комплаенс необходимых, объективных и достоверных документов, материалов и информации, включая их предоставление по запросу комплаенс с соблюдением установленных сроков;
- информируют ответственное лицо по комплаенс о каждом известном им или потенциальном случае нарушения положений Политики / Политики Участника Группы;
- при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений Политики/ Политики Участника Группы, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или к ответственному лицу по комплаенс.

8. Особенности организации системы противодействия коррупции в юридических лицах - Участниках Группы

- 8.1. Распространение требований настоящей Политики на Участников Группы** осуществляется путем присоединения Участника Группы к настоящей Политике. Присоединение осуществляется путем принятия соответствующего решения уполномоченным органом Участника Группы.
- 8.2. Применение настоящей Политики Участниками Группы, зарегистрированными в иностранных государствах, осуществляется с учетом требований локального законодательства.** В случае если отдельные положения настоящей Политики противоречат локальному законодательству, применению подлежат нормы национального законодательства. При необходимости участник Группы может самостоятельно разработать и утвердить ЛНА в области противодействия коррупции, включающие применимые требования настоящей Политики. В случае расхождения ЛНА участников Группы с положениями настоящей Политики такие документы подлежат согласованию с Ответственным лицом по комплаенс Общества.

9. Ответственность

- 9.1.** Все работники Общества и Участников Группы, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а руководители также несут ответственность за осуществление надлежащего контроля за действиями (бездействием) подчиненных им работников в части соблюдения положений Политики/Политики участника Группы.
- 9.2.** Любые действия в обход Политики / Политики Участника Группы со стороны работников Общества / Участника Группы запрещаются и расцениваются как нарушение Политики / Политики Участника Группы.
- 9.3.** Общество / Участник Группы может быть подвергнут санкциям за коррупционные правонарушения, допущенные его работниками, в связи с чем по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту такого нарушения проводится служебное расследование / проверка в рамках, допустимых применимым законодательством. Работники Общества / Участника Группы, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, в соответствии с применимым законодательством и в установленном в Обществе / Участнике Группы порядке.
- 9.4.** Общество / Участник Группы вправе обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении работника, допустившего коррупционное правонарушение, в случае причинения Обществу / Участнику Группы ущерба в результате такого нарушения. 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.

10. Заключительные положения

- 10.1.** Политика может быть изменена в случае изменения законодательства Российской Федерации или применимого международного законодательства, а также с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения. В случае изменения законодательства Российской Федерации до принятия новой редакции Политика действует в

части, ему не противоречащей. В случае если отдельные положения Политики войдут в противоречие с нормами национального законодательства, на территории которого зарегистрирован и/или осуществляет свою деятельность участник Группы, применяются нормы национального законодательства. В случае если отдельные положения Политики войдут в противоречие с традициями, обычаями или чьими-либо представлениями о соответствующих правилах поведения, применяются положения Политики.

10.2. Общество и Участники Группы на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, а также с обществами и объединениями, членами которых является, клиентами, контрагентами и партнерами 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 коррупционных правонарушений.

10.3. Все работники Общества и Участника Группы должны быть ознакомлены с положениями настоящей Политики под роспись в соответствии с действующим в Обществе или Участниках Группы порядком. Ответственным за организацию ознакомления с Политикой / Политикой участника Группы является каждый руководитель самостоятельного структурного подразделения Общества / Участника Группы/

10.4. Общество, размещая настоящую Политику или ее отдельные положения в свободном доступе на официальном сайте в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции в любых её формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности), приветствует и поощряет соблюдение положений Политики / Политики Участника Группы всеми работниками, клиентами, контрагентами, партнерами и иными третьими лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников путем информирования и обучения.

11. Ссылки и связанные документы

1. Конвенция организации объединенных наций (ООН) против коррупции от 31.10.2003 (ратифицирована Российской Федерацией 17.02.2006)
2. Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999 (ратифицирована Российской Федерацией 14.07.2006)
3. Федеральный Закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
4. Федеральный закон от 27.07.2010 N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
5. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ «О противодействии коррупции»
6. Федеральный закон от 27.07.2004 N 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»
7. Гражданский кодекс Российской Федерации
8. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
9. US Foreign Corrupt practices Act of 1977 (Федеральный закон США о противодействии зарубежной коррупционной практике)
10. UK Bribery Act от 08.04.2010 (Закон Великобритании о борьбе со взяточничеством)
11. INFSEC-PRC-13-14 «Правила информационной и экономической безопасности»
12. Политика по управлению конфликтом интересов COMPL-PLS-03-19
13. Политика по управлению комплаенс-риском COMPL-PLS-04-19
14. Стандарт по раскрытию работниками информации о конфликтах интересов COMPL-PRC-06-21
15. Стандарт по порядку обращения с Подарками и знаками Делового гостеприимства COMPL-PRC-05-21
16. Положение о Комитете по комплаенс COMPL-PRC-01-19, утверждено Советом Директоров АО «Интеркомп», Протокол №18 от 24.12.2021

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Номер измененной / аннулированной страницы /раздела/пункта документа	Краткое содержание изменения	Дата введения в действие изменения	Номер версии документа
1	Весь документ	Документ приведен в соответствие с обновленной групповой политикой ПАО «Сбербанк»	11.11.2022	2.0