

Конфиденциально

Приложение № 1

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Совета ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»
Протокол №14/2019 от «27» декабря 2019 года

Председательствующий на данном заседании Совета ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»


_____ Шамаданов И. И



**ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ ЗАО «БАНК
ВТБ (АРМЕНИЯ)»
(Новая редакция)**

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.....	3
ГЛАВА 3. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	4
ГЛАВА 4. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ.....	5
ГЛАВА 5. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРРУПЦИИ.....	5
ГЛАВА 6. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТОВ	6
ГЛАВА 7. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ	6
ГЛАВА 9: ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ БАНКА ПО СОБЛЮДЕНИЮ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ	7
ГЛАВА 10: ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПОЛИТИКИ	8
ГЛАВА 11: ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	8

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Политика по противодействию коррупции ЗАО “Банк ВТБ (Армения)” (далее – Политика) определяет основные принципы и подходы ЗАО “Банк ВТБ (Армения)” (далее – Банк), направленные на профилактику и предотвращение коррупции и соблюдение работниками и руководством (далее – сотрудники) Банка норм законодательства РА по противодействию коррупции в Банке.

2. Настоящая Политика разработана на основе Международных конвенций против коррупции, действующего законодательства РА, Регламента N 4 “Минимальные условия осуществления внутреннего контроля банков”, утвержденного решением Совета Центрального Банка РА №102-Н от 16.04.2013 года, Устава Банка, Этического кодекса Банка и прочих внутренних правовых актов Банка (далее - ВПА), а также документов группы ВТБ (в части, не противоречащей законодательству РА).

3. Настоящая Политика направлена на установление и соблюдение сотрудниками Банка международных и законодательных правовых норм по противодействию коррупции, высоких этических стандартов ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации Банка.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

4. В настоящей Политике применяются следующие основные понятия:

1) **Злоупотребление полномочиями** - Использование сотрудниками Банка своих распорядительных или иных полномочий вопреки интересам Банка и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц или причинения вреда другим лицам, если правам и законным интересам лиц, организаций или государства причинен существенный вред.

2) **Коммерческий подкуп** – Незаконная передача сотруднику Банка денег, ценных бумаг, иного имущества либо оказание услуг имущественного характера за совершение действий (бездействие) в пользу дающего взятки в связи с занимаемым этими лицами положением. Незаконное получение сотрудником Банка денег, ценных бумаг или иного имущества за совершение действий (бездействие) в пользу дающего взятки.

3) **Коррупциогенные факторы** – факторы, создающие условия для проявления Коррупции: в частности, наличие в бизнес-процессах и/или в положениях ВПА Банка условий, устанавливающих необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил для сотрудников Банка, а также неопределенных, трудновыполнимых и (или) обременительных требований к клиентам, контрагентам, партнерам и сотрудникам Банка.

4) **Коррупционные действия (далее – также Коррупция)** – дача или получение взяток, посредничество в даче или получении взяток, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, незаконное использование сотрудником Банка своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-

либо прав для себя или для иных лиц, либо незаконное предоставление выгоды или прав сотруднику Банка клиентами/ контрагентами/партнерами Банка.

5) Ответственные подразделения – структурные подразделения Банка, в функциональные обязанности которых входит реализация мер по противодействию коррупции в рамках своей компетенции в соответствии с требованиями настоящей Политики и прочих внутренних правовых актов Банка.

6) Противодействие коррупции - деятельность по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции), по выявлению, предупреждению, пресечению и раскрытию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией), а также по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

ГЛАВА 3. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

5. Настоящая Политика отражает приверженность Банка и его руководства высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации Банка.

6. Целями противодействия коррупции являются:

- 1) минимизация риска вовлечения Банка и сотрудников Банка в коррупционную деятельность;
- 2) формирование у акционеров, инвесторов, контрагентов, сотрудников и иных третьих лиц единого восприятия политики Банка о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;
- 3) предупреждение коррупционных действий и обеспечение ответственности за коррупционные действия;
- 4) обеспечение и закрепление положительного антикоррупционного делового имиджа Банка на финансовом рынке.

7. Принципами противодействия коррупции являются:

- 1) неприятие коррупции в любых формах и проявлениях;
- 2) минимизация риска деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность или толерантны к коррупционным проявлениям;
- 3) приоритет принятия превентивных мер для предупреждения конфликтов интересов, согласно “Порядку о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов в ЗАО “Банк ВТБ (Армения)”, утвержденному Директоратом Банка, и предупреждения коррупции в деятельности Банка;
- 4) мониторинг адекватности и эффективности внедренных процедур по предотвращению коррупции, контроль их соблюдения и их регулярное совершенствование;

- 5) ответственность за совершение коррупционных действий;
- 7) законность деятельности по противодействию коррупции;
- 6) Открытость Банка в доступе к данной Политике на официальной странице Банка в сети Интернет.

ГЛАВА 4. ПРОФИЛАКТИКА КОРРУПЦИИ

8. Банк обеспечивает профилактику коррупции посредством реализации мер, предусмотренных настоящей Политикой и другими ВПА Банка.
9. Банк обеспечивает наличие и действие кодексов и/или стандартов поведения, предусматривающих правомерное, добросовестное и надлежащее выполнение сотрудниками Банка своих трудовых обязанностей.
10. Банк обеспечивает функционирование надлежащей системы закупок, которая основывается на прозрачности, конкуренции и объективных критериях принятия решений и являются эффективной с точки зрения предупреждения коррупции. В Договора, заключаемые с контрагентами, включаются антикоррупционные оговорки.
11. Ответственными подразделениями осуществляются следующие меры по профилактике коррупции:
 - 1) антикоррупционный контроль закупочной деятельности;
 - 2) антикоррупционная экспертиза разрабатываемых ВПА и распорядительных документов при установлении внутренних бизнес-процессов и процедур, а также при внесении изменений в эти бизнес-процессы и процедуры;
 - 3) в результате проведенной экспертизы проектов ВПА разработка заключений о необходимости внесения изменений в соответствующие проекты ВПА, в целях минимизации выявленных рисков, способных повлечь реализацию коррупционных проявлений;
 - 4) мониторинг применимых международных антикоррупционных правовых норм, антикоррупционного законодательства РА и вносимых в него изменений;
 - 5) анализ тенденций коррупции в финансовом секторе, а также условий, в которых совершаются коррупционные правонарушения, на основе результатов которого разрабатываются меры по предотвращению возможности возникновения коррупции.

ГЛАВА 5. ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРРУПЦИИ

12. В целях предотвращения коррупции и управления коррупционными рисками Ответственными подразделениями Банка проводятся следующие мероприятия:
 - 1) Оценка действующих ВПА и бизнес-процессов, а также проектов ВПА на предмет наличия в них коррупциогенных факторов. Оценка действующих ВПА и бизнес-процессов осуществляется периодически, в рамках проверок, проводимых со стороны Ответственных подразделений в порядке и в сроки, установленные внутренними правовыми актами Банка.

Оценка проектов ВПА осуществляется перед утверждением соответствующего ВПА в процессе экспертизы проекта со стороны Ответственных подразделений;

2) На основе проведенной антикоррупционной оценки ВПА оценка выявленных рисков в соответствие с требованием «Порядка об управлении комплаенс риском в ЗАО «Банк ВТБ (Армения)», утвержденного Директором Банка;

3) В случае выявления коррупционных рисков разработка и внедрение процедур минимизации выявленных рисков;

4) Проверка соблюдения сотрудниками Банка принципов настоящей Политики, составление отчетов по результатам проведенных проверок и предоставление этих отчетов Уполномоченным органам Банка;

5) Антикоррупционный мониторинг, включающий обобщение, сбор и анализ результатов антикоррупционной экспертизы и исполнения антикоррупционных мероприятий, а также статистически выявленных фактов коррупции, оценка и прогноз коррупциогенных факторов;

6) Разработка ВПА в сфере противодействия коррупции и актуализация этих ВПА в связи с изменением антикоррупционного законодательства РА;

7) Реализация мероприятий по формированию в Банке антикоррупционного корпоративного сознания и культуры.

13. Контроль над осуществлением процедур минимизации коррупционных рисков осуществляется со стороны исполнительных органов Банка.

14. Оценка эффективности антикоррупционной политики Банка осуществляется со стороны Совета Банка.

ГЛАВА 6. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТОВ

15. Банку и его сотрудникам запрещается привлекать или использовать контрагентов или иных лиц для совершения действий, противоречащих нормам законодательства РА и/или принципам и требованиям настоящей Политики.

16. Банк реализует процедуры по проверке контрагентов и иных лиц для предотвращения и/или выявления рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность. В целях исполнения данных процедур Банк вправе требовать полного раскрытия структуры собственников контрагентов Контрагента вплоть до конечных бенефициаров.

ГЛАВА 7. ПОДАРКИ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

17. Подарки и представительские расходы, которые сотрудники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые сотрудники, в связи с их должностными обязанностями, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать критериям, установленным Этическим кодексом Банка и не должны быть обусловлены коррупционными намерениями.

18. Получение сотрудником Банка в качестве подарка имущества, права на имущество или иной имущественной выгоды за уже совершенное действие (бездействие), входящее в его

полномочия, стоимость которого не превышает размер стоимости подарков, установленный Этическим кодексом Банка, при условии получении согласования непосредственного руководителя и/или ответственного по вопросам этики сотрудника Банка, не является нарушением настоящей Политики.

19. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за 3-их лиц (представителей контрагентов Банка (если иное прямо не обусловлено и прямо не предусмотрено характером договорных отношений), в том числе, являющихся государственными служащими) и их близких родственников (или в их интересах), не соответствующих критериям, установленным настоящей Политикой.

ГЛАВА 8: ФИНАНСОВЫЙ И ТЕХНИЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ

20. В Банке на регулярной основе (в соответствии с требованиями ВПА Банка) проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль над полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства РА и ВПА Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

21. В рамках процедур внутреннего контроля в Банке проводятся проверки выполнения ключевых бизнес-процессов, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики.

ГЛАВА 9: ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ БАНКА ПО СОБЛЮДЕНИЮ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

22. Сотрудники Банка обязаны воздержаться от коррупционных действий: в частности, прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих формальностей, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

23. Для формирования у сотрудников Банка надлежащего уровня антикоррупционного сознания и культуры в Банке периодически проводится обучение сотрудников в очной и/или заочной форме с целью объяснения им рисков, которые сопряжены с коррупцией и последствий этих рисков.

24. Банк требует от своих сотрудников соблюдения настоящей Политики и Этического кодекса, информируя их о ключевых принципах и/или стандартах поведения, требованиях и ответственности за нарушения, а также при заключении трудового договора в обязательном порядке обеспечивает подписание сотрудником обязательства (соглашение) о соблюдении

принципов и требований настоящей Политики и норм антикоррупционного законодательства.

25. Соблюдение сотрудниками Банка принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности.

32. При появлении у любого сотрудника сомнений в правомерности или этичности действия/бездействия работников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, он обязан сообщить об этом на Горячую линию по нарушениям, согласно Порядку “О сообщении сотрудниками ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» о несоответствиях и нарушениях по каналу “Горячая линия””, утвержденному Директоратом Банка.

ГЛАВА 10: ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПОЛИТИКИ

26. Сотрудники Банка не зависимо от занимаемой должности несут ответственность за не соблюдение принципов и требований настоящей Политики.

27. Сотрудники, нарушившие требования настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности со стороны Банка, а при выявлении коррупционных правонарушений (нарушений соответствующих законодательных норм РА) по инициативе Банка могут быть привлечены к уголовной или иной ответственности в порядке, установленном законом.

ГЛАВА 11: ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

28. Настоящая Политика подлежит пересмотру в сроки и в порядке, установленном законодательством РА, нормативно-правовыми актами ЦБ РА и внутренними правовыми актами Банка.

29. Настоящая Политика составлена на армянском и русском языках, при наличии противоречий между армянской и русской версией действуют положения армянской версии.