



Утверждено
Решением Правления Банка ВТБ (ПАО)
от 26.06.2012, Протокол № 29

ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

Банка ВТБ (ПАО)

[В редакции Изменений и дополнений № 1, утвержденных решением Правления Банка ВТБ \(ПАО\) от 29.03.2019, Протокол № 40](#)

[В редакции Изменений и дополнений № 2, утвержденных решением Правления Банка ВТБ \(ПАО\) от 05.04.2022, Протокол № 44](#)

г. Москва
2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение.....	2
2. Используемые определения.....	2
3. Цели и принципы.....	4
4. Процедуры по предотвращению коррупции.....	5
5. Участие банка в антикоррупционных инициативах российского бизнеса.....	7
6. Ответственность за неисполнение Политики.....	7
7. Заключительные положения.....	7

1. Введение

1.1. Настоящая Политика по противодействию коррупции (далее – «Политика») определяет ключевые принципы, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм законодательства по противодействию коррупции в Банк ВТБ (ПАО) (далее – Банк) работниками Банка.

1.2. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации¹, нормативными актами Президента Российской Федерации², Уставом Банка, Этическим кодексом и другими документами Банка. Политика является основой для разработки внутренних нормативных актов, распорядительных документов Банка в части, обеспечивающей их антикоррупционную направленность.

1.3. Настоящая Политика распространяется на всех работников Банка.

1.4. При заключении Банком гражданско-правовых договоров с контрагентами подлежат включению в условия заключаемых договоров³, согласованные положения о неукоснительном выполнении требований и соблюдении принципов применимого антикоррупционного законодательства (антикоррупционная оговорка).

2. Используемые определения

Антикоррупционная оговорка	раздел договорных документов, декларирующий реализацию Банком и контрагентом(-ами) мер по Противодействию коррупции.
-----------------------------------	--

¹ Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

² В том числе в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 16 августа 2021 года № 478 «О национальном плане противодействия коррупции на 2021–2024 годы».

³ В соответствии с порядком, установленным Приказом Банка ВТБ (ПАО) от 22.09.2021 № 1964 «Об утверждении антикоррупционной оговорки».

Коммерческий подкуп	<p>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 (в том числе когда по указанию такого лица имущество передается, или услуги имущественного характера оказываются, или имущественные права предоставляются иному физическому или юридическому лицу) 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).</p>
Конфликт интересов	<p>противоречие между имущественными и иными интересами Банка и/или его работников и/или клиентов/контрагентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и/или его клиентов/контрагентов.</p>
Коррупция	<p>совершение коррупционных действий от своего имени, либо от имени и (или) в интересах юридического лица.</p>
Коррупциогенные факторы	<p>положения внутренних документов (проектов внутренних документов) Банка, устанавливающие для исполнителя необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил, а также положения, содержащие неопределенные, трудновыполнимые и (или) обременительные требования к клиентам, контрагентам, партнерам и работникам Банка и тем самым создающие условия для проявления коррупции.</p>
Коррупционные действия	<ul style="list-style-type: none"> а) дача или получение взяток; б) посредничество в даче или получении взяток; в) злоупотребление служебным положением или полномочиями; г) коммерческий подкуп; д) незаконное использование должностным лицом 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 такому лицу иными лицами.

<p>Посредничество в даче или получении взятки</p>	<p>к посредничеству относятся два варианта возможных действий:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) сама передача взятки по просьбе, поручению взяточника или того, в чьих интересах взятка передается; б) другая помощь в достижении, реализации договоренности о получении и даче взятки, в том числе передача взятки и после действия (бездействия) и за действия (бездействие), не обусловленные ею. Любые действия, цель которых — содействие в достижении конечной цели взяточников и тех, кто взятку передает.
<p>Противодействие коррупции</p>	<p>деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции); б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией); в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

3. Цели и принципы

3.1. 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.

3.2. Целями противодействия коррупции являются:

3.2.1. минимизация риска вовлечения Банка и работников Банка в коррупционную деятельность;

3.2.2. формирование у акционеров, инвестиционного сообщества, контрагентов, работников и иных лиц единого понимания политики Банка о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;

3.2.3. установление обязанностей работников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики.

3.3. Принципами противодействия коррупции являются:

3.3.1. неприятие коррупции в любых формах и проявлениях;

3.3.2. законность деятельности по противодействию коррупции;

3.3.3. открытость Банка в доступе к данной Политике на официальной странице Банка в сети Интернет;

3.3.4. приоритетное применение мер по предупреждению конфликтов интересов и коррупции в деятельности Банка;

3.3.5. ответственность за совершение коррупционных правонарушений.

4. Процедуры по предотвращению коррупции

4.1. Профилактика коррупции

4.1.1. Банк осуществляет профилактику коррупции путем формирования в Банке нетерпимости к коррупционным действиям посредством реализации мер, предусмотренных настоящей Политикой и другими внутренними документами Банка.

4.1.2. Банк оценивает свои внутренние документы и проекты на предмет наличия в них коррупциогенных факторов.

4.2. Идентификация и оценка рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность

4.2.1. Банк выявляет риски вовлечения в коррупционную деятельность путем проведения антикоррупционной экспертизы разрабатываемых внутренних нормативных актов и распорядительных документов, при установлении внутренних бизнес-процессов и процедур, при сборе сведений о рискованных событиях, связанных с коррупционными правонарушениями.

4.2.2. Банк разрабатывает и внедряет процедуры минимизации выявленных рисков.

4.2.3. Банк контролирует исполнение процедур минимизации коррупционных рисков.

4.3. Проверка контрагентов

4.3.1. Банку и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов или иных лиц для совершения действий, противоречащих принципам и требованиям настоящей Политики или нормам законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции.

4.3.2. 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 Банка вплоть до конечных бенефициаров.

4.4. Подарки и представительские расходы

4.4.1. Подарки и представительские расходы, которые работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники, в связи с их должностными обязанностями, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать существующим обычаям делового оборота и требованиям законодательства Российской Федерации.

4.4.2. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) не соответствующих критериям, указанным в данной Политике.

4.5. Финансовый и технический контроль

4.5.1. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства и внутренних документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

4.5.2. 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.

4.6. Формирование антикоррупционной культуры в Банке. Работа с персоналом

4.6.1. Работникам Банка запрещено 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.

4.6.2. Банк требует от своих работников соблюдения настоящей Политики и Этического кодекса, информируя их о ключевых принципах, требованиях и ответственности за нарушения. Банк формирует у работников отношение неприятия коррупции во всех ее формах и проявлениях, а также понимание необходимости предотвращения конфликта интересов и своевременного его разрешения.

4.6.3. Для формирования антикоррупционной культуры Банк проводит обучение работников. Программы обучения периодически пересматриваются с учетом изменений законодательства Российской Федерации и в соответствии с Планом Банка ВТБ (ПАО) по противодействию коррупции и в рамках настоящей Политики включают в себя:

- профессиональную переподготовку (внутренние обучающие курсы);
- дополнительное профессиональное образование;
- семинары, конференции;
- другие мероприятий профессионального развития в области противодействия коррупции.

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

4.7. Сообщение о совершенных или потенциальных нарушениях, недостатках

4.7.1. При появлении у любого работника 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 и злоупотреблениям» в рамках действующих внутренних нормативных актов Банка.

4.7.2. Банк обеспечивает конфиденциальность и защиту сведений о работниках, направивших сообщения на «Горячую линию по правонарушениям и злоупотреблениям⁴», а также гарантирует неприменение мер воздействия к работникам, которые добросовестно сообщили о нарушениях, совершенных другими работниками Банка.

4.8. Прозрачность в осуществлении противодействия коррупции

4.8.1. Банк при организации деятельности в сфере противодействия коррупции с учетом необходимости соблюдения должного уровня прозрачности и открытости в работе обеспечивает доступ к информации следующими способами.

⁴ Правила сообщения работниками Банка о совершенных или потенциальных нарушениях «Горячая линия по нарушениям и злоупотреблениям».

4.8.2. На сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vtb.ru и на внутреннем портале Банка размещаются:

- внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие организацию и осуществление деятельности по противодействию коррупции, включая настоящую Политику;
- информация об основных направлениях деятельности в рамках реализуемого в Банке плана по противодействию коррупции⁵.

5. Участие Банка в антикоррупционных инициативах российского бизнеса

5.1. Банк является участником Антикоррупционной хартии российского бизнеса (далее – Хартия), принял на себя обязательства способствовать внедрению принципов недопущения и противодействия коррупции как при выстраивании взаимодействия с органами государственной власти, так и в корпоративных отношениях.

6. Ответственность за неисполнение Политики

6.1. Работники Банка независимо от занимаемой ими должности несут личную ответственность за несоблюдение антикоррупционных принципов и требований Политики.

6.2. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Банка, правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

7.1. Политика представляет собой общедоступный документ. Банк обеспечивает размещение Политики и всех изменений к ней в постоянном доступе на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vtb.ru.

⁵ Приказ Банка от 29.09.2021 № 2022 «Об утверждении Плана Банка по противодействию коррупции на 2021-2024 годы».