

## Декларативна частина Політики Банку щодо запобігання та протидії корупції



АТ «ПРАВЕКС БАНК» як частина Групи Інтеза Санпаоло (далі «Група») прагне боротися з корупцією у всіх її формах та проявах, де корупція відноситься до пропозиції або акцепту, прямо або побічно, грошей або іншої користі, що може вплинути на одержувача, з метою спонукання або заохочення виконання функції / діяльності або її упущення. На досягнення цих цілей Банком розроблено Політику щодо запобігання та протидії корупції, яка затверджена рішенням Спостережної ради Банку від 12.12.2017 №10\_17.24.1 (далі - Політика).

Політика розроблена з метою підтвердження прихильності Банку, його органів управління і працівників високим етичним стандартам і принципам відкритого та чесного ведення бізнесу, а також прагнення банківської установи до вдосконалення корпоративної культури, відповідності найкращим міжнародним практикам корпоративного управління й підтримки ділової репутації Банку на належному рівні.

Політика є внутрішнім нормативним документом Банку, що визначає ключові принципи і вимоги, які спрямовані на запобігання корупції та дотримання Банком законодавства України в сфері протидії корупції, а також норм і вимог міжнародного антикорупційного законодавства.

Банк прагне до того, аби поширити принципи й вимоги Політики на ділових партнерів, агентів, постачальників, посередників, підрядників, консультантів, приватних підприємців, квазі-працівників та інших осіб, з якими він взаємодіє аби вступає у відносини в процесі здійснення своєї діяльності, а також очікує від зазначених осіб дотримання відповідних обов'язків та правил щодо протидії корупції.

### Основними цілями і завданнями Політики є:

- створення в Банку умов з успішною протидією корупції та формування антикорупційної культури у персоналу;
- визначення та впровадження в Банку обов'язкових для виконання процедур щодо запобігання корупції;
- забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам українського й міжнародного антикорупційного законодавства, а також стандартам етики ведення бізнесу;
- регламентація стандартів Банку в області антикорупційної діяльності;
- формування у керівництва і працівників Банку, а також у осіб, які взаємодіють з Банком, однакового розуміння позиції Банку про неприйняття корупції в будь-яких формах і проявах;
- захист акціонерів і клієнтів Банку від фінансових втрат і втрати репутації в разі реалізації фактів корупції;
- мінімізація ризику залучення Банку, його керівників і працівників (незалежно від займаної посади) в корупційну діяльність;
- сприяння в забезпеченні прозорості фінансово-господарської діяльності Банку в цілому;
- запровадження передових стандартів корпоративного управління.

### Основні принципи антикорупційної діяльності Банку:

*Відповідність Політики чинному законодавству і загальноприйнятим нормам:*

Антикорупційні заходи реалізуються Банком в цілях підтримки державної та міжнародної політики в сфері протидії корупції. Антикорупційна політика Банку заснована на положеннях Конституції України, законодавства України, міжнародно-визнаних нормах протидії корупції, нормативних актів Групи, внутрішнього кодексу поведінки тощо.

Прихильність Банку вимогам законодавства і високим етичним стандартам у ділових відносинах покликана сприяти зміцненню репутації Банку серед партнерів, контрагентів, клієнтів та інших осіб, які контактують з Банком в процесі своєї діяльності. Відмова Банку від участі в корупційних угодах і профілактика корупції стимулюють сумлінну поведінку

працівників у відносинах як всередині Банку, так і ззовні (з партнерами, контрагентами, клієнтами та іншими особами).

Банк взаємодіє з питань протидії корупції з державними та правоохоронними органами, вживає відповідних заходів з протидії спробам легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

*Принцип нульової терпимості (нульова толерантність до корупції):*

Ключова роль у формуванні культури нетерпимості до корупції і в створенні внутрішньобанківської системи запобігання та протидії корупції відводиться керівництву Банку. Акціонери Банку, керівництво та посадові особи Банку формують етичний стандарт непримиренного ставлення до будь-яких форм і проявів корупції на всіх рівнях, подаючи своєю поведінкою зразковий приклад для комунікації та підтримання ділових стосунків.

У Банку закріплюється і діє принцип неприйняття корупції в будь-яких формах і проявах при здійсненні повсякденної діяльності і стратегічних проектів, в тому числі у взаємодії з акціонерами, інвесторами, контрагентами, представниками державних органів або органів місцевого самоврядування, наглядових і контролюючих органів, персоналом Банку та іншими особами.

Впровадження антикорупційних процедур включає інформування всіх працівників про позицію Банку та його ставлення до питань протидії корупції. Банк сприяє підвищенню рівня антикорупційної культури шляхом інформування працівників з метою підтримки їх обізнаності в питаннях антикорупційного законодавства та антикорупційної політики Банку, оволодіння способами й прийомами застосування антикорупційної політики на практиці.

*Сфери високого ризику та адекватність антикорупційних процедур:*

Банк визначає, виходячи з відповідних міжнародних стандартів, українського законодавства та наявної практики, певні сфери своєї діяльності, в яких існує найбільш високий корупційний ризик, або які можуть відігравати важливу роль у вчиненні корупційних дій, та періодично їх переглядає для адекватного застосування антикорупційних процедур.

Протидія корупції здійснюється з урахуванням існуючих в діяльності Банку корупційних ризиків.

Банк вживає всіх необхідних заходів з розробки, вдосконалення та виконання комплексу заходів, що дозволяють знизити ймовірність втягування Банку, його керівників і працівників у корупційну діяльність.

Антикорупційні процедури розробляються з урахуванням адміністративних і бухгалтерських процедур та процедур внутрішнього контролю за фінансовими потоками, а в тих областях, де ризик корупційної поведінки особливо чутливий, Банк в якості додаткової міри запобіжного заходу розглядає плинність кадрів у відносинах з третіми особами.

*Відповідальність і невідворотність покарання:*

Банк вимагає від акціонерів Банку, керівництва, посадових осіб і працівників неухильного дотримання вимог Політики, державної та міжнародної політики в сфері протидії корупції.

Акціонери Банку, його керівництво та працівники, незалежно від займаної посади, стажу роботи та інших умов, у разі вчинення ними корупційних правопорушень, несуть встановлену законодавством і внутрішніми документами відповідальність.

*Витрати на подарунки та розважальні заходи:*

Банк не допускає використання безкоштовних подарунків і представницьких витрат, щоб впливати на незалежність судових рішень одержувача або будь-яким чином спонукати їх надавати прихильність і, отже, забороняється:

- розподіляти подарунки, обіцяти або надавати вигоди будь-якого роду, які можуть бути витлумачені як перевищення нормальної практики комерційної та/або інституційної

люб'язності, або як засіб, що використовується для отримання сприятливого відношення при виконанні будь-якої функції і/або діяльності пов'язаної з Банком;

- прийняти для себе або для інших будь-які подарунки, що перевищують скромну цінність або будь-яку іншу вигоду, яка виходить за рамки звичайної практики комерційної та/або інституційної ввічливості або іншим чином, спрямована на те, щоб скомпрометувати незалежність судження і операційну правоту.

Будь-які подарунки або інші пільги, що перевищують вартість в розмірі 150 євро в календарному році, можуть бути дозволені у виняткових випадках з урахуванням профілю донора і/або одержувача і в будь-якому випадку з причини, з дозволу їх ієрархічного начальника, принаймні еквівалентного головному офісу або регіональному відділу або еквівалентному в корпоративній структурі.

Однак суми, встановлені на щорічній основі для подарунків та інших пільг, не поширюються на витрати на розваги, пов'язані зі сніданками, прийомами, заходами та формами вітання та гостинності, які включають участь корпоративних співробітників і співробітників Банку, якщо вони строго пов'язані з діловими відносинами і доцільні в порівнянні з загальноприйнятою практикою ділової та/або інституційної ввічливості.

Ні в якому разі подарунки не надаються в грошовій формі. Подарунки та інші пільги, що надаються Банком одній і тій же особі/організації, повинні бути узгоджені, наскільки це можливо, з стандартами Банку (фірмові подарунки, подарункові каталоги).

#### *Добродійні пожертвування і спонсорство:*

Банк не використовує благодійні пожертвування і спонсорські послуги, спрямовані на отримання сприятливого режиму і, таким чином, в такій діяльності працює прозорим і підзвітним чином, застосовуючи процедури запобігання потенційно корумпованій поведінці.

#### *Придбання, управління та розміщення інвестицій та інших активів:*

Банк не допускає непрозорої поведінки, призначеної для отримання або надання пільгового режиму, в рамках придбання, управління і розпорядження інвестиціями (прямі або непрямі, кваліфіковані або некваліфіковані в акціонерному капіталі інших підприємств та інші аналогічні форми інвестування), а також інші активи (наприклад, недіючі кредити, бізнес-одиниці, активи і юридичні відносини, ідентифіковані як блок).

#### *Відносини з третіми сторонами (постачальники) та іншими, які співпрацюють з Банком:*

Банк встановлює відносини з третіми сторонами - постачальниками, агентами, консультантами, фахівцями, діловими партнерами, самозайнятими особами, квазі-працівниками або іншими сторонами, які надають допомогу Банку в здійсненні його діяльності - на основі оцінок професіоналізму, компетентності, конкурентоспроможності та сумлінності і максимально точно відображає ці відносини, застосовуючи процедури, спрямовані на запобігання потенційно корумпованій поведінці.

Банк прагне до встановлення і збереження ділових відносин з тими особами, які ведуть їх в добросовісній і чесній манері, дбають про власну репутацію, демонструють підтримку високих етичних стандартів ведення бізнесу, реалізують власні заходи з протидії корупції.

Банк залишає за собою право встановлювати спеціальні процедури перевірки контрагентів з метою зниження ризику залучення Банку в корупційну діяльність та інші недобросовісні практики в ході відносин з контрагентами.

Працівники Банку повинні проявляти обережність при відборі, встановленні контактів та у співробітництві з контрагентами. Слід враховувати, що акти хабарництва і корупції, вчинені контрагентами, які діяли від імені Банку, можуть спричинити притягнення працівника до кримінальної відповідальності, а також бути підставою для застосування санкцій до Банку, що може завдати шкоди його репутації.

Банку і його працівникам, незалежно від займаних посад, забороняється залучати або використовувати контрагентів та інших осіб для здійснення будь-яких дій, які суперечать принципам і вимогам Політики або нормам антикорупційного законодавства.

#### *Наймання та управління персоналом*

При прийманні на роботу здійснюється перевірка наданих кандидатом документів, вивчається його професійний рівень, досвід роботи, фахова компетенція, а також ділова репутація за попередніми місцями праці та відгуками колишніх колег. Остаточне рішення щодо заміщення вакантної посади приймається за результатами перевірок та об'єктивного вивчення документів кількох претендентів шляхом проведення їх порівняльної оцінки на основі навичок, професіоналізму і досвіду щодо ролі, в якій здійснюється набір.

В процесі роботи працівники Банку мають нагоду підвищувати свій загальний та професійний рівень шляхом участі у навчаннях, семінарах, заходах з підвищення кваліфікації та обміну досвідом в межах Групи.

У разі допущення з боку працівника Банку, незалежно від займаної ним посади, порушень встановленого внутрішнього трудового розпорядку, вимог внутрішніх нормативних документів Банку, нормативно-правових та підзаконних актів органів державної влади (у т.ч. корупційного законодавства), проводиться відповідне службове розслідування, висновки якого разом із іншими матеріалами щодо порушення розглядаються на Дисциплінарній комісії Банку, яка приймає рішення про застосування до винного заходів дисциплінарного стягнення або впливу.

У випадку, якщо порушення містить ознаки кримінально-караного діяння, Комісія має право приймати рішення щодо звернення до національних правоохоронних органів з інформацією про виявлене порушення з метою притягнення порушників до кримінальної відповідальності у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

#### *Придбання, управління та продаж нерухомого майна:*

Банк застосовує прозорі методи управління майном, що зменшують ризик преференційного поводження. Цей принцип, зокрема, впливає на наступні сфери:

- виявлення та відбір інвестиційних можливостей або можливостей для дезінвестиції;
- придбання, управління та продаж нерухомості;
- управління орендою.

В рамках цієї діяльності Банк прямо відмовляється від будь-яких дій, пов'язаних з обіцянкою, наданням або придбанням нерухомості на умовах, відмінних від умов на ринку, або з метою невинного заохочення особистих інтересів або інтересів Банку або які можуть інакше розглядатися як корупційна поведінка.

Банк в обов'язковому порядку, перед встановленням відносин, попередньо вивчає потенційного клієнта, контрагента, партнера тощо та за результатами перевірки визначається в доцільності подальших контактів. Наприклад, усі особи, які претендують на придбання нерухомого майна Банку повинні надати до установи документи, що підтверджують особу керівника суб'єкта господарювання та його реєстрацію в державних і фіскальних органах, а також заповнену антикорупційну анкету - Опитувальник особи, де зазначено джерело походження коштів.

За результатами наданих документів проводиться їх перевірка, складаються відповідні висновки, а вся основна інформація щодо покупця відображається у Поясненні щодо опитувальника контрагента з анти-корупційного аналізу.

Остаточне рішення приймається з урахуванням висновків задіяних в перевірці підрозділів та оцінки рівня всіх виявлених ризиків.

Таким чином Банк убезпечує себе від встановлення відносин із особами, що можуть бути пов'язані з підвищеним ризиком вчинення корупційних дій або від потенційно корупційних контактів.

*Взаємодія з державними та національними правоохоронними органами:*

Під час взаємодії з державними службовцями, які реалізують контрольно-наглядові або оперативно-слідчі чи інші заходи, які надані їм по праву законодавцем, працівникам Банку слід утримуватися від будь-якої незаконної та неетичної поведінки.

Банк у разі виникнення потреби співпрацює з національними правоохоронними органами шляхом надання їх уповноваженим представникам сприяння при проведенні перевірок з питань запобігання та протидії корупції, заходів щодо припинення та розслідування корупційних злочинів.

*Відкритість бізнесу:*

Банк доводить свою Політику (декларативну частину Політики) через засоби масової інформації та Інтернет, з метою інформування фізичних та юридичних осіб, у т.ч. контрагентів, партнерів та ін., про запроваджені в Банку антикорупційні стандарти ведення бізнесу.

Банк вітає та заохочує дотримання антикорупційних принципів і вимог усіма контрагентами, партнерами, клієнтами та іншими особами.

Банк реагує на будь-які повідомлення та звернення щодо ознак корупції, які надходять від усіх зацікавлених та небайдужих осіб до call-центру або надсилаються на електронну поштову скриньку Банку: [bank@pravex.ua](mailto:bank@pravex.ua)