

УТВЕРЖДЕНА  
Приказом  
от 07.12.2021 № 21-1047

**ПОЛИТИКА**  
**по противодействию коррупции АО «Почта Банк» (редакция 2.0)**

Москва. 2021

**Оглавление**

1.	Введение.....	стр.3
2.	Используемые определения .....	стр.3
3.	Цели и принципы .....	стр.5
4.	Процедуры по предотвращению коррупции .....	стр.5
5.	Ответственность за неисполнение политики .....	стр.10

## 1. Введение

1.1. Настоящая Политика по противодействию коррупции АО «Почта Банка (редакции 2.0) (далее - «Политика») определяет ключевые цели и задачи противодействия коррупции в АО «Почта Банк» (далее - Банк), участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность, а также принципы, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение работниками Банка норм законодательства по противодействию коррупции в Банке.

1.2. Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и другими внутренними документами Банка с учетом общепризнанных принципов и норм международного права.

1.3. Настоящая Политика распространяется на всех работников Банка.

## 2. Используемые определения

### **Благотворительные взносы**

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

### **Горячая линия по комплаенс<sup>1</sup>**

каналы передачи информации в Службу внутреннего контроля (комплаенс-подразделение Банка), в т.ч. адрес внутренней корпоративной почты Банка, по которым работники Банка могут направлять сообщения о фактах совершения нарушений или потенциальных нарушениях законодательства Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Банка.

### **Коррупциогенные факторы**

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.

### **Клиент**

физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке.

<sup>1</sup> Порядок информирования о совершенных или потенциально возможных нарушениях в АО «Почта Банк», утв. Приказом № 21-0471 от 17.06.2021г.

**Коррупционное правонарушение**

совершенное должностным лицом Банка коррупционное действие.

**Коррупционные действия**

- дача или получение взяток;
- посредничество в даче или получении взяток;
- злоупотребление служебным положением или полномочиями;
- коммерческий подкуп;
- 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.

**Подарок**

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

**Противодействие коррупции**

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:

- 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 и принципам ведения открытого и честного ведения 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;

3.2.4. укрепление репутации Банка как добропорядочного партнера среди других компаний и клиентов.

#### **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. приоритетное применение мер по предупреждению коррупции в деятельности Банка;

3.3.4. ответственность за совершение коррупционных правонарушений и неотвратимость наказания;

3.3.5. приверженность высоким этическим стандартам в деловых отношениях.

### **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 нормативные документы и проекты на предмет наличия в них коррупциогенных факторов;

4.1.3. Банк проводит обучение работников Банка по вопросам соблюдения норм законодательства по противодействию коррупции в соответствии с процедурами, установленными Банком;

4.1.4. Банк обеспечивает ведение достоверного и полного финансового учета, недопущение составления неофициальной отчетности и использование поддельных документов.

#### **4.2. Идентификация и оценка рисков вовлечения Банка, его работников в коррупционную деятельность.**

4.2.1. Банк выявляет риски вовлечения работников Банка в коррупционную деятельность путем проведения антикоррупционной экспертизы разрабатываемых внутренних нормативных актов и распорядительных документов и при установлении внутренних бизнес-процессов и процедур.

4.2.2. Банк выявляет коррупционные риски в ходе анализа сообщений, поступающих на Горячую линию по комплаенс.

4.2.3. Банк разрабатывает и внедряет процедуры выявления и минимизации выявленных коррупционных рисков.

4.2.4. В Банке на регулярной основе осуществляется контроль исполнения процедур

минимизации коррупционных рисков.

4.2.5. Банк осуществляет мониторинг эффективности внедренных процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение работниками Банка, при необходимости – пересматривает и совершенствует их.

### **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 принимает разумные и доступные меры по проверке контрагентов и иных лиц для предотвращения и/или выявления рисков вовлечения Банка, его работников в коррупционную деятельность. В целях исполнения данных процедур Банк вправе требовать полного раскрытия структуры собственников контрагентов Банка вплоть до конечных бенефициаров.

4.3.3. Банк не привлекает посредников в целях совершения коррупционных действий для получения каких-либо преимуществ для Банка, его работников или для сокрытия действий (бездействий) Банка, его работников, нарушающих действующее законодательство и / или принятые на себя обязательства.

### **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. В отношении государственных служащих Банк воздерживается от любых предложений, принятие которых может поставить государственного служащего в нарушение принятых норм кодекса профессиональной этики и служебного поведения государственных служащих и может быть расценено как получение подарка в связи с должностным положением или в связи с исполнением должностных обязанностей государственным служащим.

4.4.3. Если получение подарка предполагает предоставление каких-либо преимуществ, льгот клиенту, контрагенту, работник Банка незамедлительно уведомляет об этом своего непосредственного руководителя и направляет сообщение на Горячую линию по комплаенс.

4.4.4. Подарки, которые работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, или которые работники, в связи с их должностными обязанностями, могут получать от других лиц и организаций не должны представлять собой скрытое вознаграждение, противоречащее настоящей Политике.

4.4.5. Банк допускает и не возражает против получения работниками Банка подарков в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками, выставками, открытыми презентациями и другими официальными, маркетинговыми мероприятиями, если такие подарки предоставлены каждому участнику указанных мероприятий, а также цветов и подарков, которые вручены в качестве официального поощрения (награды).

4.4.6. Внутренними документами Банка установлены лимиты представительских расходов на деловые встречи, целью которых являются решение деловых вопросов или укрепление деловых отношений, если такие расходы являются экономически обоснованными.

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

Подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам работника Банка, переданные в связи с совершением таким работником Банка каких-либо действий (бездействия), связанных с его работой в Банке, для целей настоящей Политики считаются подарками

работнику.

4.4.8. Работникам Банка не разрешается принимать от любых третьих лиц подарки:

- за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с исполнением должностных обязанностей в Банке;
- стоимостью свыше 3 000 (трех тысяч) рублей, либо в эквиваленте;
- в виде денежных средств или денежных эквивалентов;

4.4.9. Ограничения на прием подарков, установленные настоящей Политикой, не распространяются на отношения работника Банка с дарителем, основанные на очевидных отношениях семейства (подарки родителей, детей, супругов) или иных близких отношениях личного свойства, дружеских отношениях, имеющих место вне зависимости от работы в Банке, а также в случаях, когда такой подарок представляет собой корпоративную сувенирную продукцию: ручки, блокноты, ежедневники и прочее.

4.4.10. Любые неразрешенные подарки (в соответствии с пунктом 4.4.8.) должны отклоняться/возвращаться дарителю. В случае если обычаи делового оборота не допускают отклонения подарка, подарок подлежит приему с одновременной передачей информации о таком подарке на Горячую линию по комплаенс.

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

- представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;
- представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и так далее);
- стоимость представительских расходов и подарков от имени Банка должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события, порядок определения стоимости должен осуществляться в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;
- представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации Банка;
- представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, внутренних нормативных документов Банка, определяющих принципы профессиональной этики, иных внутренних нормативных документов Банка, а также законодательства Российской Федерации.

4.4.12. Не допускаются подарки от имени Банка, их работников, представителей Банка третьим лицам в виде денежных средств независимо от формы (наличной / безналичной) и вида валюты, а также любых разновидностей ценных бумаг.

4.4.13. В соответствии с законодательством Российской Федерации (Гражданский Кодекс Российской Федерации, статья 575) не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает трех тысяч 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.

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

4.4.15. Порядок предоставления Банком благотворительных взносов и пожертвований устанавливается иными внутренними документами Банка.

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

4.4.17. При наличии сомнений относительно допустимости подарка или иных вопросов, касающихся порядка обращения с подарками, работник должен обратиться за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или направить сообщение на Горячую линию по комплаенс.

#### **4.5. Финансовый и внутренний 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. Взаимодействие с работниками**

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 доводит до сведения работников информацию об утвержденных внутренних нормативных документах Банка: Политике по противодействию коррупции, Кодексе корпоративного поведения работников, других внутренних документах Банка, направленных на предотвращение и противодействие коррупции, и требует от своих работников соблюдения вышеуказанных документов.

4.6.3. Для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры в Банке также может быть организован вводный инструктаж по положениям настоящей Политики и связанных с ней документов, а для действующих работников проводятся периодические обучения в очной и/или дистанционной форме.

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

#### **4.7. Раскрытие и расследование коррупционных правонарушений**

4.7.1. Работник, клиент, контрагент Банка, третье лицо при обнаружении действий, бездействий, предложений со стороны других работников, контрагентов, других лиц, которые могут быть расценены как вовлечение Банка, его работников в нарушение настоящей Политики

может сообщить об этом в Банк по следующим каналам связи:

- непосредственно в Банк почтовой или курьерской службой;
- по системе дистанционного банковского обслуживания;
- с использованием системы обратной связи на официальном сайте Банка

[www.pochtabank.ru/](http://www.pochtabank.ru/);

- на Горячую линию по комплаенс ([hotline@letobank.ru](mailto:hotline@letobank.ru) и [hotline@pochtabank.ru](mailto:hotline@pochtabank.ru)).

4.7.2. Работник Банка, которому стало известно о факте(ах) коррупционных действий обязан сообщить об этом Банку по каналам связи, указанным в п. 4.7.1 Политики не позднее следующего рабочего дня после получения информации о таком(их) факте(ах). Сообщение составляется в произвольной форме и должно содержать достоверные факты коррупционных действий, определенных настоящей Политикой.

4.7.3. Банк принимает к предварительной проверке все поступившие сообщения о нарушениях настоящей политики, включая сообщения, полученные без раскрытия информации о заявителе. По требованию заявителя Банк обеспечивает нераскрытие о нем сведений. Раскрытие таких сведений допускается в ситуациях, предусмотренных требованиями законодательства.

4.7.4. Коррупционные правонарушения, в т.ч. нарушения требований настоящей Политики, расцениваются Банком как относящиеся к событиям регуляторного (комплаенс) риска.

4.7.5. По выявленным фактам (обоснованным подозрениям) нарушения настоящей Политики Банк проводит выявление и устранение причин, минимизацию и (или) ликвидацию последствий.

4.7.6. Банк оказывает содействие уполномоченным представителям контрольно-надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.

4.7.7. Банк оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений.

## **5. Ответственность за неисполнение Политики**

5.1. Работники Банка несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

5.2. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, при установлении вины, 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 и внутренними нормативными документами Банка.