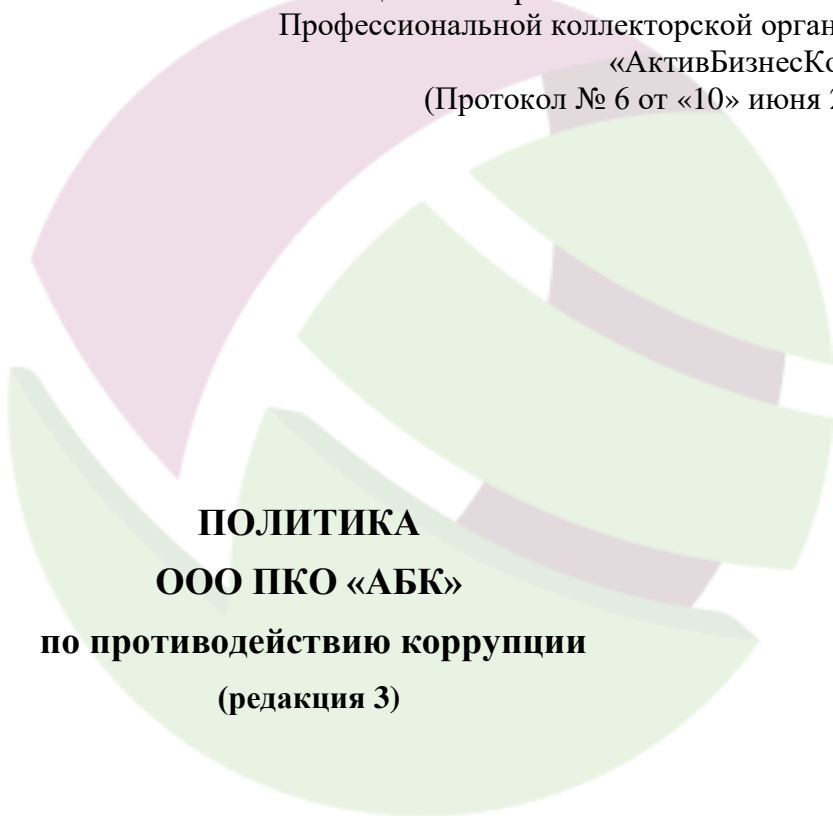


*Приложение №1 к Протоколу №6
заседания Совета директоров ООО ПКО «АБК»
от 10.06.2026 г.*

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
Общества с ограниченной ответственностью
Профессиональной коллекторской организации
«АктивБизнесКонсалт»
(Протокол № 6 от «10» июня 2026 г.)



**ПОЛИТИКА
ООО ПКО «АБК»
по противодействию коррупции
(редакция 3)**

**МОСКВА
2026**

Реквизиты ВНД

Наименование ВНД	Политика ООО ПКО «АБК» по противодействию коррупции (редакция 3)	
Подразделение – разработчик ВНД	Ответственный за комплаенс	
Тип/вид ВНД	Политика	
Действие ВНД распространяется на подразделения	<input checked="" type="checkbox"/> Работники вне подразделений	<input checked="" type="checkbox"/> Внутренние структурные подразделения
	<input checked="" type="checkbox"/> Представительства и филиалы Общества	
ВНД по процессу верхнего уровня	-	
История ВНД		
Номер редакции	Реквизиты распорядительного документа, утвердившего ВНД/изменения в ВНД, дата и должность утвердившего лица	
1	Протокол №2 заседания Совета директоров ООО ПКО «АБК» от 28.02.2019 г.	
2	Протокол №5 заседания Совета директоров ООО ПКО «АБК» от 28.04.2022 г.	
ВНД, которые утрачивают силу с вступлением в силу данного ВНД		
Политика ООО «АБК» по противодействию коррупции, утв. Протоколом Совета директоров ООО «АБК» №5 от 28.04.2022 г.		
Дата ввода ВНД в действие		Срок действия ВНД
С даты утверждения Протокола заседания Совета директоров ООО ПКО «АБК»		До даты отмены/актуализации

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	4
3. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ	5
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	7
5. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	9
5.1. АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ	10
5.2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ «ГОРЯЧЕЙ ЛИНИИ КОМПЛАЕНС»	11
5.3. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ В ХОДЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ, КОНТРАГЕНТАМИ И ПАРТНЕРАМИ	13
5.4. СООБЩЕНИЯ О НАЙМЕ БЫВШИХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ СЛУЖАЩИХ	14
5.5. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ	14
5.6. ОБЩИЕ ПРАВИЛА И ОГРАНИЧЕНИЯ В ОБЛАСТИ ПОЛУЧЕНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОДАРКОВ, ЗНАКОВ ДЕЛОВОГО ГОСТЕПРИИМСТВА И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИХ РАСХОДОВ	15
5.7. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	17
5.8. СПОНСОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	18
5.9. ПОЛИТИЧЕСКАЯ И ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	18
6. ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ, ИХ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ	18
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	21
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	22
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ	24
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 ПЕРЕЧЕНЬ ССЫЛОЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ	26

1. Общие положения

1.1. Политика по противодействию коррупции (далее – Политика) определяет основные цели, задачи, меры и направления системы противодействия коррупции в ООО ПКО «АБК» (далее – Общество), функции и полномочия участников процесса.

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

1.3. Политика разработана на основе аналогичной политики ПАО Сбербанк /18/ и в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе /1/, /2/, /3/, /4/, применимыми нормами международного права, в том числе /5/, международными стандартами /6/ и /7/, рекомендациями /8/, /9/, /10/, /11/, /12/, а также с учетом лучших российских и зарубежных принципов и практик, в том числе /13/, /14/.

1.4. Политика направлена на формирование у членов органов управления, работников Общества единообразного понимания сути коррупционных правонарушений, 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, в том числе преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления¹.

1.5. Политика является основой для построения и функционирования системы противодействия коррупции в Обществе, разработки иных внутренних нормативных документов (далее – ВНД) в области противодействия коррупции.

2. Цели и задачи системы противодействия коррупции

2.1. Основными целями системы противодействия коррупции являются профилактика, выявление, предотвращение и минимизация случаев коррупционных правонарушений членов органов управления и работников Общества.

2.2. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- установление принципов, мер и направлений противодействия коррупции в Обществе;
- формирование у членов органов управления, работников Общества, его клиентов, контрагентов, партнеров, участников и других лиц единого понимания принципов, мер и направлений противодействия коррупции, применяемых в Обществе;
- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Общества, членов органов управления и работников в коррупционные правонарушения;

¹ Глава 30 документа /15/.

- формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупции, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников;
- интегрирование принципов противодействия коррупции в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Общества;
- информирование органов управления Общества о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
- обеспечение применения мер ответственности за коррупционные правонарушения.

3. Коррупционные правонарушения

3.1. В рамках Политики коррупционными правонарушениями считаются:

- злоупотребление должностными полномочиями² (ст. 285 документа /15/);
- злоупотребление полномочиями (ст. 201 документа /15/);
- получение взятки (ст. 290 документа /15/);
- дача взятки (ст. 291 документа /15/);
- посредничество во взяточничестве (ст. 291.1 документа /15/);
- мелкое взяточничество (ст. 291.2 документа /15/);
- коммерческий подкуп (ст. 204 документа /15/);
- посредничество в коммерческом подкупе (ст. 204.1 документа /15/);
- мелкий коммерческий подкуп (ст. 204.2 документа /15/);
- подкуп работника контрактной службы, контрактного управляющего, члена комиссии по осуществлению закупок (ст. 200.5 документа /15/);
- подкуп арбитра (третейского судьи) (ст. 200.7 документа /15/);
- провокация взятки, коммерческого подкупа либо подкупа в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд (ст. 304 документа /15/);
- незаконное вознаграждение от имени юридического лица (ст. 19.28 документа /16/);
- предложение, обещание или предоставление любых неправомερных 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 неправомερного преимущества в связи с осуществлением международной коммерческой сделки;

² Здесь и далее применимо с учетом Примечания 1 к ст. 285 документа /15/.

- подкуп служащих Банка России, то есть предоставление или обещание предоставить таким служащим любую финансовую либо иную выгоду или преимущество с целью повлиять на исполнение ими служебных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес, обеспечить конкурентные или иные преимущества для Общества или нарушить порядки и процедуры, установленные законодательством Российской Федерации;

- получение членами органов управления, работниками Общества от третьих лиц финансовой либо иной выгоды или преимущества в связи с их должностным положением, реализацией полномочий или исполнением ими трудовых обязанностей, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или документами Общества³;

- использование членами органов управления, работниками Общества для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных с должностным положением и/или полномочиями, для получения финансовой либо иной выгоды или преимущества, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или документами Общества;

- иное незаконное использование членами органов управления, работниками Общества своего должностного положения, полномочий или исполнение трудовых обязанностей вопреки законным интересам общества, государства, ООО ПКО «АБК» в целях получения финансовой либо иной выгоды или преимущества для себя или для третьих лиц.

3.2. Коррупционные правонарушения, указанные в п. 3.1 Политики, могут выражаться в виде действий/бездействия, совершенных:

- членами органов управления, работниками Общества;
- третьими лицами в отношении членов органов управления, работников Общества;

- членами органов управления, работниками Общества или иными лицами от имени или в интересах Общества 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.

Действия/бездействие будут относиться к коррупционным правонарушениям 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 правонарушениями,

- размера получаемой или предоставляемой финансовой либо иной выгоды или преимущества,

при этом они могут быть совершены:

³ Здесь и далее под документами Общества понимаются ВНД и приравненные к ним документы Общества, а также организационно-распорядительные документы Общества.

- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- в любой форме, в том числе в форме обещания/предложения/требования/просьбы о получении/предоставлении/разрешении предоставления денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

3.3. Членам органов управления, работникам Общества запрещено совершать коррупционные правонарушения, указанные в п. 3.1 Политики.

4. Основные принципы противодействия коррупции

Общество придерживается следующих основных принципов противодействия коррупции:

4.1. Принцип законности и следования этическим стандартам поведения

При реализации антикоррупционных мер Общество соблюдает и руководствуется требованиями применимого законодательства и иных применимых нормативных правовых актов, применимых норм международного права, стандартов и правил предпринимательской и/или профессиональной деятельности, установленных саморегулируемыми организациями, членами которых является Общество, и обязательных для выполнения всеми членами данных саморегулируемых организаций, а также этическими принципами, отраженными в /17/.

4.2. Принцип трех линий защиты

Управление коррупционными рисками и риском конфликта интересов осуществляется в соответствии с принципом трех линий защиты: 1) все подразделения Общества; 2) подразделение комплаенс Общества (ответственный работник); 3) Направление внутреннего аудита и контроля Общества. Функции каждой линии защиты определяются в рамках управления комплаенс-риском в /19/.

4.3. Принцип нулевой толерантности (нетерпимости) к коррупции

Общество придерживается неприятия коррупции в любых формах и проявлениях, в том числе при взаимодействии с контрагентами, клиентами, партнерами, представителями органов власти и должностными лицами.

4.4. Принцип централизованного управления

Противодействие коррупции контролируется органами управления Общества. Общество выделяет необходимые ресурсы для осуществления мероприятий в целях противодействия коррупции, включая выделение персонала, к компетенции которого отнесены данные вопросы.

4.5. Принцип вовлеченности членов органов управления и работников в антикоррупционную деятельность

Противодействие коррупции является обязанностью каждого члена органа управления и работника Общества. Общество повышает уровень антикоррупционной культуры членов органов управления и работников посредством их регулярного информирования о положениях применимого антикоррупционного законодательства и

документов Общества в области противодействия коррупции, обучения, поддержания их осведомленности в вопросах противодействия коррупции, овладения ими способами и мерами противодействия коррупционным проявлениям на практике.

4.6. Принцип личного примера руководства («тон сверху»)

При осуществлении своих полномочий члены органов управления, руководители всех уровней на постоянной основе демонстрируют неприятие коррупции в любых формах и проявлениях, подавая личный пример, основанный на соблюдении применимых антикоррупционных норм и этических принципов, отраженных в /17/.

4.7. Принцип разделения несовместимых полномочий

Общество обеспечивает распределение полномочий работников и/или структурных подразделений таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение коррупционных правонарушений в рамках исполнения трудовых обязанностей, в том числе при принятии решений, совершении финансовых операций и других сделок.

4.8. Принцип должной осмотрительности

Перед принятием решения о начале или продолжении деловых и/или трудовых отношений с контрагентами и/или соискателями на должности Общество осуществляет их проверку.

4.9. Принцип адекватности антикоррупционных мер коррупционным рискам

Общество разрабатывает, внедряет и соблюдает антикоррупционные меры, адекватные существующим коррупционным рискам с учетом риск-ориентированного подхода. Общество придерживается приоритета применения таких антикоррупционных мер, которые имеют низкую стоимость, обеспечивают простоту реализации и приносят значимый результат.

4.10. Принцип постоянного контроля

Общество на регулярной основе контролирует соблюдение внедренных антикоррупционных мер посредством проведения внутренних проверок, а также, при необходимости, внешних проверок.

4.11. Принцип недопущения ответных мер и санкций

К членам органов управления и работникам Общества не могут быть применены санкции за:

- отказ дать или получить взятку/осуществить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве/коммерческом подкупе или за отказ участия в иных коррупционных правонарушениях;
- добросовестное информирование Общества о случаях коррупции, в том числе предполагаемых, или о недостаточной эффективности существующих антикоррупционных мер.

4.12. Принцип персональной ответственности и неотвратимости наказания

В случае совершения коррупционного правонарушения в связи с реализацией полномочий или исполнением трудовых обязанностей, член органа управления или

работник Общества не сможет избежать наказания, независимо от занимаемой должности, стажа работы и иных условий.

4.13. Принцип системности

Противодействие коррупции организуется в Обществе на системной основе и является частью систем управления рисками и внутреннего контроля.

4.14. Принцип открытости

Общество информирует контрагентов, клиентов, партнеров и общественность о принимаемых антикоррупционных мерах.

5. Основные меры и направления системы противодействия коррупции

В Обществе действует система противодействия коррупции, которая выражается в деятельности органов управления, работников Общества в пределах своих полномочий по:

- формированию у членов органов управления, работников нетерпимости к коррупции в любых её формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности к коррупции);
- организации и проведению антикоррупционного просвещения;
- формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;
- профилактике коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
- обеспечению привлечения к ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения.

Для эффективного выявления, оценки и минимизации коррупционных рисков в Обществе применяются следующие основные меры:

- доведение положений Политики до всех членов органов управления и работников Общества;
- 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, наиболее подверженных таким рискам, и разработка соответствующих антикоррупционных мер;
- проверка экономической обоснованности проектов, сделок и операций в областях, видах деятельности и бизнес-процессах Общества, наиболее подверженных коррупционным рискам;

- ведение полного и достоверного учета и документирование всех платежей, совершаемых Обществом;
- проведение антикоррупционной экспертизы ВНД и организационно-распорядительных документов (далее – ОРД) Общества;
- 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, в том числе потенциальных, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников в случаях возникновения конфликта интересов;
- оценка конфликта интересов кандидатов при приеме на работу, а также работников Общества;
- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных ВНД Общества требований к кандидатам на руководящие должности;
- установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Общества, а также правил взаимодействия с ними;
- открытость и публичность деятельности Общества (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

Руководители всех уровней при оценке, поощрении и перемещении работника учитывают информацию о длительном, безупречном и эффективном выполнении работником своих обязанностей с учетом установленных в Обществе требований по противодействию коррупции, а также добросовестном выполнении им других процедур комплаенс и этических норм ведения бизнеса.

5.1. Антикоррупционное просвещение

5.1.1. Антикоррупционное просвещение реализуется в Обществе через комплекс мероприятий в различной форме, включающих в себя:

- ведение профильного раздела на официальном сайте в сети Интернет;
- обязательное и факультативное обучение работников, в том числе обучение новых работников при приеме на работу;
- проведение консультаций работников, в том числе при обращении на почтовый ящик комплаенс liniyadoveriya@activebc.ru;
- подготовку обучающих материалов;
- размещение документов, материалов и информации на внутренних информационных ресурсах;
- проведение семинаров, вебинаров, круглых столов, конференций и т.п., а также участие в подобных мероприятиях, проводимых третьими лицами.

5.1.2. Адресатами антикоррупционного просвещения могут являться как члены органов управления и работники (включая работников подразделения комплаенс), так и лица, не являющиеся работниками Общества (клиенты, контрагенты, партнеры)⁴.

5.1.3. При организации и проведении антикоррупционного просвещения Общество уделяет внимание выбору наиболее подходящих форм, способов и средств проведения мероприятий, основываясь на учете особенностей различных групп и категорий адресатов, а также имеющихся ресурсов.

5.1.4. В рамках антикоррупционного просвещения используются технологии, позволяющие:

- проходить обучение в любое удобное для работника время;
- обеспечить постоянную доступность, в том числе в электронном виде, документов, материалов и информации;

5.2. Организация работы «Горячей линии комплаенс»

5.2.1. Общество обеспечивает функционирование «Горячей линии комплаенс» – безопасного и конфиденциального канала, работающего в режиме 24/7 и предназначенного для сообщения работниками Общества и третьими лицами (в том числе клиентами, контрагентами, партнерами Общества) информации о нарушениях в области комплаенс, в том числе информации о:

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

5.2.2. Общество гарантирует реализацию следующих основных принципов функционирования «Горячей линии комплаенс»: конфиденциальность (п. 5.2.4), анонимность (п. 5.2.5), доступность (информированность о наличии и возможность беспрепятственно направить обращение), непрерывность работы (прием обращений в режиме 24/7), беспристрастность (п. 5.2.6), оперативность (оперативный первичный анализ и регистрация обращений), добросовестность и отказ от преследования (п.п. 5.2.8, 5.2.9).

5.2.3. При появлении у работника Общества информации, указанной в п. 5.2.1 Политики, ему необходимо сообщить об этом на «Горячую линию комплаенс».

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

5.2.5. Общество обеспечивает всем заявителям возможность направления на «Горячую линию комплаенс» анонимного обращения (не содержащего сведений, по

⁴ С учетом /12/.

которым можно идентифицировать заявителя), а также гарантирует рассмотрение таких обращений при условии достаточности полученной информации для проведения проверки фактов/обстоятельств, изложенных в обращении.

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

5.2.7. Срок рассмотрения обращения, поступившего на «Горячую линию комплаенс», и предоставления обратной связи заявителю, как правило, составляет не более 30 календарных дней. В случае проведения дополнительной проверки/служебного расследования он может быть увеличен.

5.2.8. Общество 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 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 ВНД и ОРД Общества. Также не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям обратившийся работник, который отказался участвовать в коррупционных правонарушениях, даже если такой отказ повлек экономический ущерб для Общества, в том числе в виде неполучения конкурентных или иных преимуществ.

5.2.9. Руководителям всех уровней запрещается препятствовать или ограничивать работников Общества в использовании «Горячей линии комплаенс» и/или подвергать работников Общества, 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 работнику Общества, обратившемуся на «Горячую линию комплаенс», санкций или иных неблагоприятных последствий он может сообщить об этом на «Горячую линию комплаенс».

5.2.10. Общество предоставляет следующие способы обращения на «Горячую линию комплаенс»:

- голосовое сообщение на телефонный номер +7 (919) 261-88-91;
- контакты для письменных обращений (неанонимная и анонимная), размещенные на официальном сайте Общества <https://activebc.ru/> в разделе «Контакты» (liniyadoveriya@activebc.ru);
- контакты для письменных обращений по вопросам, связанным с противодействием коррупции, размещены на официальном сайте Общества <https://activebc.ru/> в разделе «О нас», подраздел «Противодействие коррупции» (protivkorrupcii@activebc.ru);
- почтовое отправление по адресу: 121170, г. Москва, муниципальный округ Дорогомилово, ул. Поклонная, д. 3, к. 3, с пометкой на конверте «Комплаенс».

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

5.3.1. Общество 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 договорах/контрактах/соглашениях Общества с ними, распространяющихся на них документах Общества 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.

5.3.2. Общество 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:

- осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их руководителей, акционеров (участников) и бенефициарных владельцев в установленном в Обществе 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 Обществом договоры, контракты, соглашения и иные аналогичные документы с указанными лицами в случаях и порядке, установленных ВНД Общества /20/, а также путем размещения информации на официальном сайте Общества;
- 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.

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

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

5.3.5. Работники Общества 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.

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

5.3.7. Положения Политики учитываются при установлении Обществом договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

5.4. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих

В соответствии с /1/, в случае заключения трудового договора или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы Управление развития команд (далее – УРК) Общества осуществляет уведомление представителя нанимателя (работодателя) по последнему месту его службы в порядке, установленном /4/ и ВНД Общества.

5.5. Управление конфликтом интересов

5.5.1. В целях надлежащего управления конфликтом интересов разработан отдельный ВНД /21/.

5.5.2. Минимизация и предотвращение конфликта интересов реализуется в Обществе 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.

5.5.3. В целях управления конфликтом интересов члены органов управления и работники Общества:

- идентифицируют ситуации, которые могут привести к возникновению конфликта интересов;
- принимают разумные меры по недопущению возникновения конфликта интересов;
- ставят интересы Общества выше собственных.

5.5.4. Меры, принимаемые для урегулирования конфликта интересов, зависят от:

- масштаба конфликта интересов;
- характера конфликта интересов;
- условий его возникновения;
- значимости личного интереса для работника;
- вероятности того, что личный интерес работника будет реализован в ущерб интересам Общества или его клиента/контрагента;
- возможных негативных последствий в случае реализации конфликта интересов, в том числе ущерба, который может быть причинен Обществу, его работникам, членам органов управления, клиентам, контрагентам, партнерам или иным третьим лицам.

5.5.5. В ситуации возникновения конфликта интересов Общество ставит интересы клиентов на первое место. В случае возникновения конфликта интересов между работником или членом органа управления и Общества, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами работников/члена органов управления имеют интересы Общества.

5.6. Общие правила и ограничения в области получения и предоставления подарков, знаков делового гостеприимства и представительских расходов

5.6.1. Основные цели, задачи регулирования, правила и ограничения в области получения и предоставления подарков и знаков делового гостеприимства в процессе делового взаимодействия определены в /22/.

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

5.6.3. В Обществе установлен перечень запрещенных подарков и знаков делового гостеприимства, сформированный из:

- передаваемых вещей или иного имущества (например, деньги, цифровая валюта, денежные эквиваленты, предметы искусства и антиквариата, драгоценных металлов и камней и прочее);
- характеристик/свойств предоставляемого подарка (например, не соответствующие обычаям делового оборота);
- целей предоставления (например, скрытое вознаграждение за какие-либо услуги, действия, бездействие или решения получателя, которые могут привести к получению каких-либо выгод/преимуществ);
- ситуаций предоставления и/или категорий лиц, которым предоставляются подарки (например, лицам, осуществляющим проверку, аудит или контрольно-надзорные мероприятия в отношении Общества и/или его работников, в рамках реализации таких мероприятий);
- источников финансирования (например, подарки за счёт денежных средств, выделяемых на представительские расходы).

5.6.4. В Обществе определены критерии возможности получения и предоставления подарков и знаков делового гостеприимства, включающие:

- очевидные и общепринятые поводы дарения;
- допустимые сроки дарения подарков по поводам;
- перечень подарков, получение/предоставление которых допустимо вне поводов;
- лимит стоимости подарка;
- условия принятия работником приглашения на участие в образовательном мероприятии без предварительного согласования;

- условия участия работника/предоставление от имени Общества приглашения на участие в развлекательном мероприятии.

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

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

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

5.6.8. Подарки и знаки делового гостеприимства не должны представлять собой вознаграждение за исполнение работником трудовых обязанностей (в частности, благодарность за качественное/быстрое обслуживание клиента), услуги, решение, действия/бездействие, попустительство или покровительство, предоставление прав либо попытку оказать влияние на получателя с незаконной или неэтичной целью. Не допускается предоставление такого вознаграждения как напрямую самим работникам, так и опосредованно путем их передачи родственникам или иным близким лицам работника.

5.6.9. В Обществе установлены особые правила и ограничения в части знаков делового гостеприимства при взаимодействии с должностными лицами, а также в отношении получения подарков руководством Общества.

5.6.10. 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.

5.6.11. Общество определяет ключевые требования использования денежных средств на представительские расходы, в том числе:

- перечень затрат, подлежащих признанию в качестве представительских расходов;
- требования к порядку утверждения списка подотчётных лиц, имеющих право получения и расходования денежных средств Общества с целью организации и проведения представительских мероприятий;

- требования к порядку планирования и осуществления представительских расходов;
- требования к порядку документального оформления представительских расходов;
- требования к порядку расчетов по представительским расходам;
- требования к порядку бухгалтерского учета представительских расходов;
- требований к порядку налогообложения представительских расходов.

5.7. Благотворительная деятельность

5.7.1. В Обществе сформирован системный подход к осуществлению благотворительной деятельности, определены участники процесса и основные направления осуществления благотворительной деятельности.

5.7.2. Благотворительная поддержка может быть оказана лицам, имеющим правомочия на её получение в соответствии с действующим российским, а при осуществлении благотворительной деятельности за рубежом – также применимым национальным законодательством. Общество не оказывает благотворительную поддержку, прямо или косвенно, коммерческим организациям, политическим партиям, а также иным лицам в политических целях или для участия в политической деятельности.

5.7.3. Решение об оказании благотворительной поддержки принимается органами управления Общества.

5.7.4. В процессе реализации благотворительной деятельности осуществляется:

- контроль смет расходов и затрат;
- проверка подлинности сведений, представляемых лицами, обращающимися в Общество для получения благотворительной поддержки;
- экспертиза уставных документов, представляемых организациями, обращающимися в Общество для получения благотворительной поддержки;
- экспертная оценка обращений об оказании благотворительной поддержки профильными подразделениями Общества, а также, по решению Общества, привлеченными независимыми экспертами;
- передача денежных средств или иного имущества, выделенного Обществом в порядке оказания благотворительной поддержки, на основании договора;
- контроль за использованием благополучателями оказанной Обществом благотворительной поддержки в соответствии с согласованным целевым назначением.

5.7.5. В Обществе принимаются меры к тому, чтобы получателями благотворительной поддержки выступали добросовестные организации и граждане и не было оснований полагать, что указанные благополучатели прямо или косвенно управляют в целях извлечения выгоды, в том числе в интересах государственных или муниципальных служащих или лиц, тесно связанных с ними.

5.8. Спонсорская деятельность

5.8.1. Целесообразность участия Общества в спонсорском проекте определяется в том числе при условии анализа следующих параметров:

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

5.8.2. Спонсорская деятельность осуществляется Обществом на основании договора возмездного оказания услуг – спонсорского договора. Участвуя в спонсорском проекте, Общество ожидает 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.

5.9. Политическая и общественная деятельность

5.9.1. Общество не участвует в деятельности политических партий и организаций, не финансирует их деятельность.

5.9.2. Общество не участвует в деятельности и не финансирует деятельность религиозных организаций, направленную на распространение религиозных взглядов, вероисповеданий и богослужений. Взаимодействие с религиозными организациями осуществляется только в целях сохранения культурного наследия.

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

5.9.4. На территории Общества не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидата на политические должности, а также распространение работниками Общества своих политических и религиозных взглядов и убеждений.

5.9.5. Общество 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.

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

6.1. Совет директоров Общества:

- формирует и поддерживает реализацию этических стандартов поведения, в том числе непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции;
- осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми в этой области.
- утверждает Политику и иные ВНД в области противодействия коррупции в рамках своих полномочий;
- рассматривает ежегодные отчеты по направлению комплаенс о реализованных мероприятиях по противодействию коррупции;
- рассматривает и принимает решения по иным вопросам в области противодействия коррупции.

6.2. Генеральный директор Общества:

- утверждает ежегодные планы контрольных мероприятий (проверок) по соблюдению требований комплаенс в области противодействия коррупции и, при необходимости, рассматривает результаты этих мероприятий;
- несет ответственность за соответствие деятельности Общества требованиям применимого 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;
- осуществляет контроль за соблюдением положений Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими органами и подразделениями в системе противодействия коррупции.

6.3. Подразделение комплаенс/ответственный работник:

- разрабатывает общую методологию в области противодействия коррупции;
- проводит антикоррупционную экспертизу проектов ВНД и ОРД;
- определяет требования к автоматизированным системам по направлению противодействия коррупции;
- осуществляет контроль антикоррупционных требований (в том числе организует и проводит контрольные мероприятия (проверки) в целях противодействия коррупции), инициирует и/или принимает участие в проведении служебных расследований и проверок по коррупционным правонарушениям;
- осуществляет выявление (в том числе с применением средств автоматизации), анализ и оценку коррупционных рисков, дает рекомендации по их минимизации/предотвращению;
- подготавливает обучающие материалы, организует и/или проводит обучение, консультирует и информирует работников Общества;
- готовит отчетность для органов управления и руководства Общества по вопросам противодействия коррупции.

6.4. Подразделение безопасности/ответственный работник:

- подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных правонарушений работников Общества;
- проводит антикоррупционную экспертизу документации по проводимым Обществом закупочным процедурам;
- 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 правонарушений работниками Общества с целью привлечения их к ответственности в соответствии с применимым законодательством;
- осуществляет мероприятия по ограждению работников Общества от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Обществе;
- взаимодействует с подразделением комплаенс по выявлению и проверке информации о намерениях или фактах совершения коррупционных правонарушений работниками Общества.

6.5. УРК:

- обеспечивает ознакомление принятых работников с Политикой при приеме на работу;
- принимает участие в применении дисциплинарных взысканий к работникам за нарушение требований ВНД Общества в области противодействия коррупции;
- при заключении трудового договора или гражданско-правового договора с гражданином, замещающим определенные должности государственной или муниципальной службы, уведомляет о данном факте представителя нанимателя (работодателя) по последнему месту его службы в установленном порядке.

6.6. Руководители подразделений Общества, непосредственные руководители работников:

- идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с высоким уровнем коррупционных рисков, исходя из объема полномочий и функций подразделений, вырабатывают и принимают меры по предотвращению и минимизации рисков;
- подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- ориентируют подчиненных работников на безусловное соблюдение положений Политики;
- обеспечивают соблюдение подчиненными работниками положений Политики;
- обеспечивают своевременное прохождение подчиненными работниками обязательных обучающих курсов и программ по вопросам противодействия коррупции;
- инициируют применение дисциплинарного взыскания к подчиненным работникам за нарушение требований ВНД Общества в области противодействия коррупции в установленном в Обществе порядке;

- учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения подчиненными работниками своих обязанностей в области противодействия коррупции при оценке их личной эффективности для целей мотивации персонала.

6.7. Все работники Общества:

- неукоснительно соблюдают требования применимого законодательства и применимые нормы международного права в области противодействия коррупции, положения Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы ведения бизнеса;

- соблюдают принципы, требования, ограничения, запреты и обязанности, установленные в ВНД Общества в целях противодействия коррупции;

- при исполнении своих трудовых обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Общества в любых странах мира соблюдают национальное законодательство (локальное законодательство иностранных государств) и применимые нормы международного права в области противодействия коррупции, а также положения Политики, иных ВНД и ОРД Общества в указанной области;

- воздерживаются от совершения действий/бездействия и принятия решений, которые могут привести к коррупционным правонарушениям;

- своевременно проходят обязательное обучение по вопросам противодействия коррупции;

- предоставляют и содействуют в предоставлении подразделению комплаенс/ответственному работнику необходимых, объективных и достоверных документов, материалов и информации (в том числе по запросу) с соблюдением сроков, установленных подразделением комплаенс/ответственным работником;

- информируют подразделение комплаенс/ответственного работника о каждом известном им или потенциальном случае нарушения положений Политики⁵;

- при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или в подразделение комплаенс/ответственному работнику.

7. Ответственность

7.1. Члены органов управления, все работники Общества, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за несоблюдение положений Политики, а руководители также несут ответственность за осуществление ненадлежащего контроля за действиями/бездействием подчиненных им работников в части соблюдения положений Политики.

7.2. Любые действия в обход Политики со стороны членов органов управления или работников Общества запрещаются и расцениваются как нарушение Политики.

⁵ Для Общества приоритетным каналом информирования о нарушениях является «Горячая линия комплаенс».

7.3. Члены органов управления и работники Общества не вправе уклоняться от соблюдения положений Политики. Также не допускается привлечение контрагентов, включая консультантов, агентов, или иных третьих лиц, к осуществлению действий, нарушающих положения Политики.

7.4. Общество может быть подвергнуто 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.

7.5. Работники Общества, признанные виновными в нарушении положений Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения, в соответствии с применимым законодательством и в установленном в Обществе порядке.

7.6. Общество вправе обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении работника, допустившего коррупционное правонарушение, в случае причинения Обществу ущерба в результате такого нарушения.

7.7. 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 применимым законодательством.

8. Заключительные положения

8.1. Политика может быть изменена в случае изменения законодательства Российской Федерации или применимых норм международного права, а также с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения. В случае изменения законодательства Российской Федерации, до принятия новой редакции Политики настоящий документ действует в части, ему не противоречащей. В случае если отдельные положения Политики войдут в противоречие с традициями, обычаями или чьими-либо представлениями о соответствующих правилах поведения, применяются положения Политики.

8.2. При наличии сомнений в толковании положений Политики, их применимости к конкретным ситуациям, единственным уполномоченным подразделением, которое может принять итоговое решение относительно их разъяснения, является подразделение комплаенс/ответственный работник Общества.

8.3. Общество, размещая Политику в свободном доступе на официальном сайте в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции в любых её формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности к коррупции), приветствует и поощряет соблюдение положений Политики всеми работниками Общества, клиентами, контрагентами, партнерами и иными третьими лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников посредством антикоррупционного просвещения.

8.4. Общество на основе принципа взаимности сотрудничает с государственными органами, а также с сообществами и объединениями, членами которых является Общество, 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 являющегося средством их совершения;
- координации деятельности по профилактике коррупционных правонарушений;
- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции.

8.5. Все работники Общества должны быть ознакомлены с Политикой способом, позволяющим достоверно установить факт ознакомления. Ответственным за организацию ознакомления с Политикой является каждый руководитель самостоятельного структурного подразделения Общества.

8.6. Органы управления Общества знакомятся с Политикой в момент рассмотрения вопроса об её утверждении. Ответственным за организацию ознакомления органов управления Общества с Политикой является корпоративный секретарь Общества.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Список терминов и определений

Антикоррупционная оговорка – положения договора, контракта, соглашения или иного аналогичного документа, устанавливающие меры по предупреждению коррупции в рамках договорных отношений. Антикоррупционная оговорка направлена на взаимное понимание сторонами указанного документа недопустимости совершения нарушений коррупционной направленности и готовности принимать разумные меры по недопущению их совершения в рамках договорных отношений.

Антикоррупционное просвещение – систематическая деятельность, направленная на распространение знаний в области противодействия коррупции.

Банк – Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк).

Взнос в политических целях – взнос (в денежной или 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.

Знаки делового гостеприимства – определение термина в соответствии с /22/.

Клиент – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Обществе.

Комплаенс-риск – определение термина в соответствии с /19/.

Контрагент – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Обществом и не являющееся клиентом.

Конфликт интересов – определение термина в соответствии с /21/.

Коррупционный риск – возможность совершения коррупционного правонарушения членом органа управления, работником Общества, иным лицом от имени или в интересах Общества, а также реализации негативных последствий совершения коррупционного правонарушения.

Образовательное мероприятие – определение термина в соответствии с /22/.

Органы управления Общества – Общее собрание участников, Совет директоров, генеральный директор Общества.

Партнер – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, имеющее намерение стать контрагентом или клиентом Общества, но на текущий момент не являющееся ни контрагентом, ни клиентом Общества либо сотрудничающее с Обществом без вступления в договорные отношения.

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 или предоставленная от имени и за счет Общества. 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).

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.

Работник – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Обществом.

Развлекательное мероприятие – определение термина в соответствии с /22/.

Риск конфликта интересов – возможность реализации негативных последствий конфликта интересов.

Спонсор – 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.

Трудовые обязанности – должностные и/или функциональные обязанности.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Перечень ссылочных документов

1. Федеральный закон от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции».
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 22.07.2013 №613 «О представлении гражданами, претендующими на замещение должностей в организациях, созданных для выполнения задач, поставленных перед Правительством Российской Федерации, и работниками, замещающими должности в этих организациях, сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, проверке достоверности и полноты представляемых сведений и соблюдения работниками требований к служебному поведению».
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 05.07.2013 №568 «О распространении на отдельные категории граждан ограничений, запретов и обязанностей, установленных Федеральным законом «О противодействии коррупции» и другими федеральными законами в целях противодействия коррупции».
4. Постановление Правительства РФ от 21.01.2015 №29 «Об утверждении Правил сообщения работодателем о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации».
5. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции от 31.10.2003.
6. Международный стандарт ISO 37001:2016 «Системы менеджмента борьбы со взяточничеством – Требования и руководство по использованию».
7. Международный стандарт ISO 37301:2021 «Системы менеджмента комплаенс – Требования и руководство по использованию».
8. Программа антикоррупционных этических норм и обеспечения соблюдения антикоррупционных требований для деловых предприятий. Практическое руководство, разработанная Управлением Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности.
9. Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, разработанные Министерством труда и социальной защиты России.
10. Меры по предупреждению коррупции в организациях, разработанные Министерством труда и социальной защиты России.
11. Рекомендации по порядку проведения оценки коррупционных рисков в организации, разработанные Министерством труда и социальной защиты России.
12. Методические рекомендации по вопросам организации и проведения работы по антикоррупционному просвещению и популяризации в обществе антикоррупционных стандартов, разработанные Министерством труда и социальной защиты России.

13. Руководство по Программе обеспечения соответствия требованиям законодательства по противодействию взяточничеству и коррупции, принятое Вольфсбергской группой в июле 2017 г. (информационное письмо Банка России от 27.12.2017 № ИН-014-12/64 «О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ»).

14. Рекомендуемые практики противодействия коррупции в кредитных организациях, разработанные рабочей группой в сфере противодействия коррупции Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации банков России.

15. Уголовный кодекс Российской Федерации.

16. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

17. Кодекс корпоративной этики и делового поведения ПАО Сбербанк (в актуальной редакции).

18. Политика Группы ПАО Сбербанк по противодействию коррупции №3370-4 (в актуальной редакции).

19. Политика управления комплаенс-риском ООО ПКО «АБК» (в актуальной редакции).

20. Стандарт ООО ПКО «АБК» применения антикоррупционной оговорки в договорных отношениях с контрагентами (в актуальной редакции).

21. Политика ООО ПКО «АБК» по управлению конфликтом интересов (в актуальной редакции).

22. Стандарт ООО ПКО «АБК» о порядке обращения с подарками и знаками делового гостеприимства (в актуальной редакции).