

**ПОЛИТИКА
противодействия коммерческому подкупу и коррупции
в Джей энд Ти Банк (АО)**

(редакция № 1 от 14.09.2020)

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ.....	5
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	6
4. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ.....	7
5. ПРОФИЛАКТИКА И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ КОРРУПЦИИ И КОММЕРЧЕСКОГО ПОДКУПА	7
6. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ И КОММЕРЧЕСКОМУ ПОДКУПУ.....	8
7. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ	9
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ	10
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	10

1. Общие положения

1.1. Термины и определения

Банк	Джей энд Ти Банк (АО).
Должностные лица	Должностные лица Банка, в отношении которых законодательством Российской Федерации установлены квалификационные требования и(или) требования к деловой репутации.
Ответственныеработники Банка	Работники Банка, осуществляющие выплаты заработной платы и иных доходов и работники Банка, осуществляющие обслуживание счетов физических лиц .
Коррупция	Злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение вышеуказанных деяний от имени или в интересах юридического лица.
Коммерческий подкуп	Незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Противодействие коррупции

Деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:

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

Предупреждение коррупции

Деятельность Банка, направленная на введение элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, регламентированных внутренними нормативными документами, обеспечивающих недопущение коррупционных правонарушений.

Контрагент

Любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым Банк вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений.

Взятка

Получение должностным лицом, иностранным должностным лицом либо должностным лицом публичной международной организации лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества либо в виде незаконных оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе.

Коммерческий подкуп

Незаконные передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Личная выгода

Заинтересованность должностного лица или работника организации, его близких родственников в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ.

Материальная выгода

Материальные средства, получаемые должностным лицом или работником организации, его близкими родственниками в результате использования ими находящейся в распоряжении организации информации, а также любые материальные средства, получаемые организацией в результате совершения сделок или иных операций сверх средств, которые ей причитаются за выполнение работ и (или) оказание услуг по договорам, заключенным организацией с клиентами.

1.2. Назначение и область применения

Настоящая Политика противодействия коммерческому подкупу и коррупции (далее – Антикоррупционная политика) определяет принципы и методы противодействия Джей энд Ти Банк (АО) (далее – Банк) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц.

Антикоррупционная политика содержит:

- цели и задачи внедрения Антикоррупционной политики;
- используемые в Антикоррупционной политике понятия и определения;
- основные принципы антикоррупционной деятельности Банка;
- область применения Антикоррупционной политики и круг лиц, попадающих под ее действие;
- процедуры по предотвращению и противодействию коррупции;
- ответственность работников за несоблюдение требований Антикоррупционной политики;
- порядок пересмотра и внесения изменений в Антикоррупционную политику Банка.

1.3. Перечень использованных документов

Настоящая Антикоррупционная политика разработана с использованием:

- Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ "О противодействии коррупции";
- "Мер по предупреждению коррупции в организациях" (утв. Минтрудом России);
- Информационного письма Банка России от 27.12.2017 N ИН-014-12/64 "О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ" (вместе с "Руководством по программе обеспечения соответствия требованиям законодательства по противодействию взяточничеству и коррупции. Вольфсбергская группа");
- иных действующих законодательных актов Российской Федерации, рекомендаций Банка России, в соответствии с Уставом Банка и другими внутренними Банка с учетом общепризнанных принципов и норм международного права.

2. Цели и задачи антикоррупционной политики

- 2.1. Антикоррупционная политика отражает приверженность Банка и его руководства высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержанию безупречной деловой репутации Банка.
- 2.2. Антикоррупционная политика закрепляет принципы, которых придерживается в своей деятельности Джей энд Ти Банк (АО) – принципы приверженности закону и высоким этическим стандартам в деловых отношениях, принципы недопущения и противодействия коррупции, как при выстраивании взаимодействия с органами государственной власти, так и в корпоративных отношениях.

- 2.3. Антикоррупционная политика разработана и внедряется в деятельность органов управления, работников, представителей Банка в целях укрепления репутации Банка как добропорядочного партнера среди других компаний и клиентов и защиты Банка, его представителей, работников от коррупционных посягательств со стороны недобросовестных представителей других компаний, представителей органов государственной власти и надзорных органов.
- 2.4. Антикоррупционная политика направлена на формирование у участников Банка, контрагентов, клиентов, работников Банка, иных заинтересованных лиц понимания политики Банка о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях.

3. Основные принципы антикоррупционной деятельности банка

- 3.1. Банк придерживается принципа неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности»).
- 3.2. Принцип соответствия политики Банка действующему законодательству и общепринятым нормам.
Все мероприятия по предотвращению коррупции, установленные настоящей Антикоррупционной политикой и другими внутренними документами, Банк осуществляет с соблюдением Конституции Российской Федерации, заключенных Российской Федерацией международных договоров, применимых к Банку, законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и иных нормативных правовых актов.
- 3.3. Принцип личного примера руководства.
Единоличный исполнительный орган выступает гарантом выполнения Банком правил и процедур, направленных на предупреждение и противодействие коррупции.
Руководство Банка является примером соблюдения антикоррупционных стандартов поведения, непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, играет ключевую роль в формировании культуры нетерпимости к коррупции и в создании системы предупреждения и противодействия коррупции в Банке.
- 3.4. Принцип вовлеченности работников Банка.
Работники Банка обязаны знать и соблюдать принципы и требования Антикоррупционной политики.
Банк информирует своих работников о положениях антикоррупционного законодательства, внутренних документов Банка, направленных на противодействие коррупции.
Работники Банка принимают активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.
Работникам Банка в любых обстоятельствах запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки для упрощения административных, бюрократических и прочих процедур в любой форме.
Работники Банка не должны допускать ситуаций, когда их личная заинтересованность или предвзятость влияет на объективность профессиональных суждений и противоречит интересам клиентов Банка.
- 3.5. Принцип ответственности и неотвратимости наказания.
Председатель Правления Банка несет ответственность за реализацию Антикоррупционной политики.
Работники Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут ответственность за совершение ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.6. Принцип открытости бизнеса.
Банк информирует своих контрагентов, партнеров, общественность о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения бизнеса.
Банк обеспечивает открытость в доступе к Антикоррупционной политике на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.
Банк предоставляет контрагентам информацию о принятых Банком принципах по предотвращению и противодействию коррупции с соблюдением конфиденциальности сведений, установленной действующим законодательством.
- 3.7. Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга.

Банк осуществляет мониторинг эффективности внедренных процедур по противодействию коррупции, контролирует их соблюдение на постоянной основе.

Банк примет все необходимые меры для расследования случаев коррупции, связанных с Банком, в случае их выявления.

4. Область применения антикоррупционной политики

- 4.1. Действие Антикоррупционной политики распространяется на работников Банка, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций, на представителей Банка, действующих от имени, по поручению, в интересах Банка.
- 4.2. Действие Антикоррупционной политики распространяется и на других физических и (или) юридических лиц, с которыми Банк вступает в договорные отношения, когда эти условия и обязательства закреплены в договорах, заключаемых Банком с контрагентами.
- 4.3. Принимая Антикоррупционную политику, Банк выражает свою уверенность, что любое физическое и (или) юридическое лицо, взаимодействующее с Банком, его работниками, представителями будет придерживаться принципов недопущения и противодействия коррупции, недопущения составления и предоставления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.
- 4.4. Со своей стороны Банк заверяет всех физических и (или) юридических лиц, взаимодействующих с Банком, его работниками, представителями об отказе от нарушения применимого законодательства, о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях, о недопущении составления и предоставления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

5. Профилактика и предупреждение коррупции и коммерческого подкупа

- 5.1. Профилактика коррупции осуществляется в Банке путем применения следующих основных мер:
 - формирования в Банке нетерпимости к коррупционному поведению;
 - антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных документов и их проектов, осуществляемой Службой внутреннего контроля;
 - соблюдения работниками Банка установленных требований к квалификации и деловой репутации; а также проверки в установленном порядке сведений, представляемых работниками, соблюдения принципа «знай своего сотрудника»;
 - соблюдения требований принятых в Банке Кадровой политики и Положения о системе оплаты труда;
 - соблюдения утвержденных Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения Джей энд Ти Банк (АО); контроля за соблюдением работниками Банка законодательства РФ о противодействии коррупции, положений настоящей Политики со стороны Службы внутреннего контроля Банка.
- 5.2. Банк принимает следующие меры по предупреждению коррупции:
 - осуществляет разработку и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы Банка, соблюдения требований действующего законодательства;
 - обеспечивает ведение достоверного и полного финансового учета, недопущение составления неофициальной отчетности и использование поддельных документов;
 - проводит оценку соблюдения мер по противодействию коррупции при реализации договорных отношений с клиентами, контрагентами, деловыми партнерами Банка;
 - руководствуется в своей деятельности утвержденным Кодексом профессиональной этики;
 - реализует меры по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов в соответствии с утвержденным Положением по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов;

- осуществляет сотрудничество с правоохранительными органами при выявлении коррупционных преступлений;
- доводит до сведения всех работников Банка требования Политики в области противодействия коррупции;
- проводит обучение работников Банка по предотвращению и противодействию коррупции;
- осуществляет внутренний контроль эффективности принимаемых мер по предотвращению коррупции.

6. Противодействие коррупции и коммерческому подкупу

- 6.1. Банк принимает разумные и доступные меры по проверке контрагентов в соответствии с действующим законодательством для предотвращения и выявления рисков вовлечения Банка, его работников в коррупционную деятельность.
- 6.2. Банк информирует контрагентов о принятых Политике противодействия коммерческому подкупу и коррупции в Джей энд Ти Банк (АО) и Кодексе профессиональной этики, размещая документы на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и другими согласованными с контрагентами способами.
- 6.3. 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.
- 6.4. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты, политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ для Банка.
- 6.5. 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 других формальностей, или в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, другого имущества или услуг имущественного характера, других имущественных прав для себя или для третьих лиц.
- 6.6. Работники Банка обязаны соблюдать Политику противодействия коммерческому подкупу и коррупции в Джей энд Ти Банк (АО), Кодекс профессиональной этики, Положение по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов, Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения Джей энд Ти Банк (АО), другие внутренние документы, отнесенные к их деятельности и направленные на предотвращение и противодействие коррупции.
- 6.7. Банк заявляет о защите работников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Банка, от формальных и неформальных санкций: ни один сотрудник Банка не будет подвергнут санкциям если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, если он отказался от дачи или получения взятки (коммерческого подкупа), если он отказался от оказания посредничества в даче или в получении взятки (коммерческого подкупа).
- 6.8. Банк допускает обмен корпоративными подарками и знаками делового гостеприимства в соответствии с существующими обычаями делового оборота и с требованиями законодательства.
- 6.9. Если получение подарка предполагает предоставление каких-либо преимуществ, льгот клиенту, контрагенту, сотрудник незамедлительно уведомляет об этом своего непосредственного начальника или руководителя Службы внутреннего контроля по электронной почте.
- 6.10. 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.
- 6.11. 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 Антикоррупционной политике.

- 6.12. Банк предоставляет 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).
- 6.13. Работники банка обязаны сообщать своему непосредственному руководителю и руководителю Службы внутреннего контроля:
- о случаях склонения работника к совершению коррупционных правонарушений;
 - о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами;
 - о любых известных им случаях взяточничества и коррупции, о нарушении положений настоящей Антикоррупционной политики.
- При наличии сомнений относительно того, является ли конкретный факт нарушением настоящей Политики работник Банка обязан проконсультироваться со своим руководителем. Сообщение направляется работником по корпоративной электронной почте либо путем личной подачи письменного заявления не позднее следующего рабочего дня.
- 6.14. Клиент, контрагент Банка, другое лицо при обнаружении действий, бездействий, предложений со стороны работников Банка, контрагентов, других лиц, которые могут быть расценены как вовлечение Банка, его работников в нарушение настоящей Антикоррупционной 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.
- 6.15. Банк принимает к предварительной проверке все поступившие сообщения о нарушениях Антикоррупционной 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.
- 6.16. По выявленным фактам (обоснованным подозрениям) нарушения настоящей Антикоррупционной политики Банк проводит выявление и устранение причин, минимизацию и (или) ликвидацию последствий.
- 6.17. Банк оказывает содействие уполномоченным представителям контрольно-надзорных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам предупреждения и противодействия коррупции.
- 6.18. Банк оказывает содействие уполномоченным представителям правоохранительных органов при проведении мероприятий по пресечению или расследованию коррупционных преступлений.

7. Внутренний контроль и аудит

- 7.1. Система внутреннего контроля Банка обеспечивает соблюдение Банком и его работниками законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) и включает следующие направления:
- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
 - контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
 - контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
 - контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
 - мониторинг системы внутреннего контроля.
- 7.2. 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.

8. Ответственность работников за несоблюдение требований антикоррупционной политики

- 8.1. Работники Банка обязаны принимать меры по профилактике и противодействию коррупции и коммерческому подкупу в соответствии с Антикоррупционной политикой Банка.
- 8.2. Руководители подразделений несут ответственность за исполнение работниками подразделения обязанностей по принятию мер по профилактике и противодействию коррупции и коммерческому подкупу в соответствии с Антикоррупционной политикой Банка.
- 8.3. Несоблюдение требований Антикоррупционной политики является правонарушением, влекущим применение мер дисциплинарной ответственности в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.
- 8.4. Работники Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий несут ответственность за совершение ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. Заключительные положения

- 9.1. Антикоррупционная политика Джей энд Ти Банк (АО) утверждается Советом Директоров.
- 9.2. Антикоррупционная политика подлежит опубликованию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.