

**Общество с ограниченной ответственностью
«Вайлдберриз Банк»**

УТВЕРЖДЕНО:

Советом директоров

ООО «Вайлдберриз Банк»

Протокол №22 от «25» июля 2024 г.

Председатель Совета директоров



/ Г.Х. Бабаджанян

**ПОЛОЖЕНИЕ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ
И КОММЕРЧЕСКОМУ ПОДКУПУ
В ООО «ВАЙЛДБЕРРИЗ БАНК»**

г. Москва

2024 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее «Положение по противодействию коррупции и коммерческому подкупу в ООО «Вайлдберриз Банк» (далее – Положение) разработано в соответствии с:

- Федеральным законом от 25.12.2008 г. №273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Указом Президента Российской Федерации от 2 апреля 2013 г. №309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»;
- Методическими рекомендациями по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, разработанными Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации во исполнение подпункта «б» пункта 25 Указа Президента Российской Федерации от 2 апреля 2013 г. №309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции».

1.2. Настоящее Положение является основным внутренним нормативным документом ООО «Вайлдберриз Банк» (далее – Банк) определяющим ключевые принципы и требования, направленные:

- на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска;
- на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм применяемого антикоррупционного законодательства.

1.3. Банк предъявляет соответствующие требования к кандидатам на работу в Банке на предмет их непричастности коррупционной деятельности.

1.4. Банк содействует повышению уровня антикоррупционной культуры путем ознакомления при приеме на работу своих работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах соблюдения норм антикоррупционного законодательства и требований настоящего Положения.

1.5. Требования настоящего Положения распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке. Все работники Банка должны неукоснительно соблюдать требования Положения.

1.6. Банк размещает настоящее Положение в свободном доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной системе «Интернет», открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящего Положения всеми контрагентами, членами органов управления Банка и его работниками.

2. Основные понятия и определения

2.1 Для целей настоящего Положения используются следующие понятия и определения:

Банк – общество с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк».

Коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, 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;

Взятка - незаконное получение лицом, выполняющим управленческие функции в Банке, лично или через посредника денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное пользование услугами имущественного характера или другими имущественными правами за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Коррупция (коррупционные действия):

а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп или иное незаконное использование

физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам Банка в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц или незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

б) совершение деяний, указанных выше, от имени или в интересах Банка.

Коррупционное правонарушение – совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства Российской Федерации) деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством Российской Федерации установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

Противодействие коррупции – деятельность работников Банка, органов его управления 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. Коррупционные действия

3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере противодействия коррупции Банк считает коррупционными действиями действия, совершенные:

3.1.1 в отношении Банка или от имени или в интересах Банка в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, контрагентов, а также иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

3.1.2 прямо или косвенно;

3.1.3 лично или через посредничество третьих лиц;

3.1.4 в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, конфиденциальной информации.

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в пунктах 3.1.1-3.1.4 настоящего Положения, являются:

3.2.1. дача взятки и посредничество в даче взятки, то есть предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду/преимущество с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядка и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Банка;

3.2.2. коммерческий подкуп;

3.2.3. использование органами управления Банка, органами внутреннего контроля, работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами Банка;

3.2.4. иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка и/или общества, и/или государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимуществ.

3.3. Работникам Банка, органам управления Банка, органам внутреннего контроля запрещается совершать коррупционные действия, указанные в пункте 3.2. настоящего Положения, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

4. Основные принципы противодействия коррупции

4.1. Противодействие коррупции в Банке основывается на следующих основных принципах:

- признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина;
- законность;
- публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой и банковской тайне, «Положения о раскрытии информации в ООО «Вайлдберриз Банк», Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» и последующих решений Банка России в части раскрытия информации);
- неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;
- сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Банка;
- стабильность основных элементов системы мер по противодействию коррупции, закрепленных настоящим Положением;
- контроль и мониторинг эффективности внедренных антикоррупционных процедур.

5. Система противодействия коррупции

5.1. Система противодействия коррупции – это система, обеспечивающая противодействие коррупции в Банке посредством:

- минимизации рисков вовлечения работников Банка в мошенническую и/или коррупционную деятельность;
- предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции;
- ликвидации последствий и/или попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий;
- проведением профилактической, информационно-разъяснительной работы по соблюдению требований настоящего Положения.

5.2. Органы управления Банка формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример работникам Банка.

5.3. Процессы, выполняемые в рамках системы:

- разработка и внедрение в Банке локальных нормативных актов, организационных мер и процедур по противодействию коррупции;
- текущий мониторинг процессов, протекающих в Банке, анализ потенциальных уязвимостей, подготовка рекомендаций и предложений по организации и принятию адекватных мер, минимизирующих риски реализации мошеннических действий и коррупционных проявлений;

- осуществление практического взаимодействия с правоохранительными органами Российской Федерации в целях координации своей деятельности по противодействию мошенничеству и коррупции, профилактики и предупреждению правонарушений в Банке;
- проведение регулярного внутреннего и внешнего аудита.

5.4. Эффективное управление антикоррупционной деятельностью Банка достигается за счет продуктивного и оперативного взаимодействия следующих участников:

- Совета директоров;
- Правления, Председателя Правления;
- подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль;
- иных подразделений и работников Банка.

5.4.1. Совет директоров:

- в пределах своих полномочий осуществляет общий контроль за противодействием коррупции, реализуемым исполнительными органами Банка;
- утверждает настоящее Положение, а также вносимые в него изменения и дополнения.

5.4.2. Правление, Председатель Правления в пределах своих полномочий отвечают за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящего Положения, включая:

- назначение лиц, ответственных за разработку антикоррупционных процедур, их внедрение и контроль,
- определение компетенции руководителей структурных подразделений Банка в области противодействия коррупции,
- осуществление постоянного мониторинга за деятельностью работников Банка в сфере противодействия коррупции.

5.4.3. Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль:

- Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за содержанием норм антикоррупционного законодательства Российской Федерации во внутренних документах Банка, а также участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

В рамках текущей деятельности осуществляет контроль соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации и проводит работу по выявлению и урегулированию конфликтов интересов, связанных с коррупционными правонарушениями (при необходимости – совместно с другими структурными подразделениями Банка), а также осуществляет консультирование работников Банка по вопросам применения (соблюдения) антикоррупционных процедур и настоящего Положения.

Проводит оценку содержания норм антикоррупционного законодательства Российской Федерации по новым банковским продуктам при согласовании внутренних нормативных документов. В случае необходимости, готовит соответствующие рекомендации и предложения по антикоррупционным мерам и инициирует внесение изменений в настоящее Положение при изменении требований законодательства Российской Федерации в области противодействия коррупции.

- Служба внутреннего аудита проводит периодические проверки системы внутреннего контроля Банка на соответствие требованиям настоящего Положения.

5.4.4. Иные подразделения и работники Банка соблюдают требования настоящего Положения и информируют руководство Банка и Службу внутреннего контроля об всех ставших им известными фактах/признаках коррупционной деятельности в Банке.

5.5. Результат (полезный эффект) от функционирования системы:

- предотвращенный ущерб, отсутствие конфликта интересов;
- сохранение деловой репутации Банка, предпосылки для успешного развития бизнеса;

- позитивный общественный климат в рабочем коллективе.

6. Предотвращение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений

6.1. Если к работнику Банка поступило обращение каких-либо лиц с целью его склонения к совершению коррупционных правонарушений, он уведомляет об этом событии Председателя Правления Банка или его заместителей (далее – Руководство Банка), руководителя Службы внутреннего контроля в письменной форме не позднее двух дней с момента, когда ему стало известно о факте такого обращения. Руководство Банка по результатам рассмотрения сведений, содержащихся в уведомлении, при наличии достаточных оснований, принимает решение о создании комиссии и проведении внутреннего служебного расследования по данному событию.

6.2. Банк заявляет о защите работников, сообщивших о коррупционных правонарушениях в деятельности Банка, от формальных и неформальных санкций: ни один работник Банка не будет подвергнут санкциям, если он сообщил о предполагаемом факте коррупции, если он отказался от дачи, если он отказался от оказания посредничества в даче взятки (коммерческого подкупа).

6.3. По фактам обращения клиентов по вопросам предвзятого отношения в обслуживании, предоставлении необоснованных преимуществ одним клиентам по сравнению с другими и прочим факторам возможных противоправных действий работников, руководителями подразделений Банка, определенными распоряжением Председателя Правления, проводятся служебные расследования.

6.4. Подарки и представительские расходы:

6.4.1. Банк допускает обмен корпоративными подарками и знаками делового гостеприимства в соответствии с существующими обычаями делового оборота и с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.4.2. Если получение подарка предполагает предоставление каких-либо преимуществ, льгот клиенту, контрагенту, работник в письменной форме уведомляет об этом руководителя Службы внутреннего контроля не позднее двух дней с момента, когда ему стало известно о факте таких преимуществ и льгот.

6.4.3. 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.

6.4.4. 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 настоящему Положению.

6.4.5. 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).

6.5. Личная заинтересованность членов органов управления Банка в принятии управленческих решений:

6.5.1. Члены Правления, Совета директоров Банка, иных коллегиальных органов, обязаны сообщать руководителю соответствующего органа о наличии личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений до их принятия.

6.5.2. В случае наличия личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений, член соответствующего органа управления должен воздержаться от голосования по вопросу, в отношении которого имеется личная заинтересованность.

6.6. Вмешательство аффилированных лиц Банка в принятие решений:

6.6.1. Банк признает недопустимым вмешательство аффилированных лиц Банка в принятие решений по любым вопросам, связанным с принятием Банком рисков.

6.6.2. Список аффилированных лиц Банка ведется Юридическим отделом на постоянной основе. О каждом факте его изменения Председатель Правления уведомляется путем подписания отчетности по формам 0409051, 0409052. В свою очередь Председатель Правления, являясь членом Совета директоров, уведомляет об изменениях Совет директоров Банка.

6.7. Работники Банка, члены органов управления обязаны незамедлительно информировать руководителей подразделений, органов управления, а также Службу внутреннего контроля, обо всех ставших им известными фактах вмешательства аффилированных лиц и (или) иных участников в принятие решений об осуществлении инвестиций, изменении организационной структуры и по другим вопросам, связанным с принятием Банком рисков.

7. Риски в области противодействия коррупции

7.1. Деятельность Банка в области противодействия коррупции направлена на минимизацию следующих рисков:

- недобросовестности контрагентов и совершения противоправных действий контрагентами, приводящих к материальному ущербу (невыполнение договорных обязательств и пр.);
- совершения работниками Банка противоправных действий, приводящих к ущербу или потере деловой репутации Банка;
- вовлечения работников Банка в мошеннические и коррупционные действия, использование их криминальными структурами, в том числе и против третьих лиц;
- возникновение конфликтов интересов, негативных настроений в коллективе Банка;
- санкций по результатам расследования в отношении Банка со стороны правоохранительных органов Российской Федерации;
- применение предупредительных и принудительных мер воздействия к Банку со стороны Банка России в рамках осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций.

8. Ответственность за коррупционные правонарушения

8.1. Органы управления Банка и работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего Положения.

8.2. Лица, нарушившие антикоррупционное законодательство Российской Федерации, а также требования настоящего Положения, 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 применимым антикоррупционным законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами.

8.3. Банк может быть подвергнут санкциям за участие в коррупционной деятельности, в связи с чем по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

9. Заключительные положения

9.1. По всем вопросам, не нашедшим отражения в данном Положении, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка

9.2. Все изменения и дополнения к настоящему Положению рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка.

9.3. Настоящее Положение вступает в силу с момента утверждения его Советом директоров. Принятие новой редакции Положения автоматически приводит к отмене предыдущего. Принятие отдельных изменений и дополнений в текст не влекут утрату юридической силы других норм Положения.

9.4. Подразделение/работник по работе с персоналом Банка знакомит при приеме на работу работников Банка под роспись с настоящим Положением и другими внутренними документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции в Банке.