



Решением Совета директоров
АО «Home Credit Bank»
Протокол №36/2023
от «25» декабря 2023 года

**Политика
по противодействию взяточничеству и коррупции в АО «Home Credit
Bank»**

**Policy
on Anti-Bribery and Corruption of JSC « Home Credit Bank »**

г. Алматы, 2023 г.

Оглавление	
1. Основные понятия	3
2. Задачи и цель	3
2.1. Задачи	3
2.2. Цель	4
3. Понятие взятки	4
4. Общие запреты и требования	5
4.1. Вознаграждения публичным должностным лицам	5
4.2. Вознаграждения частным лицам	5
4.3. Получение неправомерного вознаграждения	5
4.4. Неправомерные платежи и откаты	5
4.5. Вымогательство	5
5. Подарки и представительские расходы	6
5.1. Общие рекомендации	6
5.2. Приемы	6
5.3. Развлечение	6
5.4. Члены семьи и гости	7
5.5. Уровни утверждения	7
5.6. Руководство по целесообразности	7
6. Что не приемлемо	7
7. Пожертвования	8
7.1. Политические взносы	8
7.2. Благотворительное пожертвование	8
8. Посредники, деловые партнеры и другие связанные лица	8
9. Ведение точных журналов и записей	8
10. Обязанности работников Банка	9
11. Как сообщить о проблеме	9
12. Что делать, если работник стал жертвой взяточничества или коррупции	10
14. Нарушение	10
15. Обучение и коммуникация	10
16. Кто несет ответственность за Политику	10
Приложения	12
Приложение №1	12

1. Основные понятия

1. В Политике по противодействию коррупции в АО «Home Credit Bank» (далее - Политика) используются следующие термины и сокращения:

1) **Банк** – АО «Home Credit Bank»;

2) **вознаграждение за содействие (или «неправомерные платежи»)** - вознаграждение, которое прямо или косвенно выплачивается государственному должностному лицу с целью побудить государственное должностное лицо выполнить или ускорить обычное обязательное действие, которое публичное должностное лицо обязано выполнить в рамках своих обычных обязанностей. Примеры вознаграждения за упрощение процедур включают вознаграждения за получение разрешений, лицензий или виз, за получение полицейской защиты или за погрузку и разгрузку грузов, др.;

3) **публичное должностное лицо** - (1) должностное лицо или служащий правительства или любого его подразделения, учреждения или органа, должностное лицо или служащий любого государственного предприятия, включая любое лицо, занимающее законодательную, административную или судебную должность любого рода, назначенное или избранное, должностное лицо или служащий публичной международной организации (например, Всемирного банка, Международного Валютного Фонда, Всемирной торговой организации и Организации Объединенных Наций) или любое лицо, действующее в официальном качестве или выполняющее публичную функцию для или от имени любого такого правительства или департамента, учреждения, органа или государственного предприятия или от имени любого такого государственного учреждения международной организации; или (2) любая политическая партия, должностное лицо партии или кандидата на политическую должность. Публичное должностное лицо также означает должностных лиц, служащих, представителей или агентов любой организации, прямо или косвенно принадлежащей или контролируемой правительством;

4) **откаты** - платежи, сделанные в обмен на бизнес-пользу или преимущество;

5) **связанные лица** - физическое или юридическое лицо, которое действует от имени Банка или иным образом выполняет любые услуги для Банка в любом качестве. Типичным примером является торговый агент, посредник, а также консультанты, партнеры и иные лица.

6) **третье лицо** - любое физическое или юридическое лицо, с которым работники Банка встречаются в ходе рабочего процесса, включая фактических и потенциальных клиентов, заказчиков, поставщиков, дистрибьюторов, деловых партнеров, агентов, консультантов, а также государственных и общественных органов, включая их советников, представителей и должностных лиц, политиков и политические партии;

7) **финансовое или иное преимущество** - любое предложение, обещание или выплата любых денег, подарка, услуги, статуса, права, процентов или любой другой вещи, которая может иметь экономическую ценность, включая организация приема и развлечения.

8) **Группа** - подразумевает группу компаний, образованную «Home Credit Group B.V.» в качестве основной холдинговой компании и ее дочерних организаций (Группы компании).

2. Задачи и цель

2.1. Задачи

2. Задачей настоящей Политики является утверждение позиции Банка в борьбе со взяточничеством и коррупцией в деятельности, а также определение мер, принятых и предусмотренных для осуществления данной позиции.

3. Добросовестность и этические ценности Банка являются частью Кодекса корпоративного поведения и этики в АО «Home Credit Bank». Политика Банка заключается в честном и этичном ведении бизнеса. Банк придерживается политики абсолютной нетерпимости к взяточничеству и коррупции и стремится действовать

профессионально, честно и добросовестно во всех своих деловых отношениях и взаимоотношениях, а также внедряет эффективные системы противодействия взяточничеству.

4. Все работники Банка несут ответственность за соблюдение настоящей Политики.

2.2. Цель

5. Настоящая Политика определяет обязанности Банка, а также работников в соблюдении и защите позиции Банка в отношении взяточничества. Политика также содержит информацию и рекомендации для работников Банка о том, как можно распознать и решить вопросы, связанные со взяточничеством и коррупцией.

6. Взяточничество и коррупция влекут за собой наказание для физических лиц, вплоть до тюремного заключения, и если будет выявлено, что Банк был вовлечен в коррупцию, Банк может быть привлечен к ответственности в соответствии с законодательством Республики Казахстан, исключен из участия в торгах по государственным контрактам и подорвать свою репутацию. В связи с этим Банк очень серьезно относится к своим юридическим обязанностям, и все работники Банка должны вести себя в соответствии с настоящей Политикой и стремиться избегать даже видимости коррупционного поведения. Работник, нарушающий требования настоящей Политики, будет подвергнут дисциплинарным взысканиям в пределах, допускаемых действующим законодательством, или с ним могут быть прекращены трудовые отношения в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

7. В Банке определены следующие отдельные внешние риски: страновой риск, риски деловых возможностей и риски делового партнерства. Для устранения данных рисков в Банке разработаны специальные процедуры оценки рисков, которые должны позволить периодически выявлять и снижать подверженность Банка потенциальным внешним и внутренним рискам взяточничества.

3. Понятие взятки

8. Взятка — это побуждение или вознаграждение, предлагаемое, обещанное или предоставленное с целью получения какой-либо коммерческой, договорной, нормативной или личной выгоды. Взятка может включать в себя вознаграждение в денежном эквиваленте или предложение, обещание в качестве подарка чего-то ценного или иного преимущества. Вознаграждение не всегда может иметь большую ценность или значение. Взятка может включать программы поощрения, бонусы при подписании контракта или переплату государственным поставщикам. Она может также включать в себя нематериальные выгоды, такие как предоставление информации, консультации или помощь в организации коммерческой сделки.

9. Если работник Банка принимает меры к тому, чтобы Банк выплатил дополнительный платеж публичному должностному лицу для ускорения административного процесса, преступление в виде подкупа публичного должностного лица считается совершённым сразу после того, как было сделано такое предложение. Это связано с тем, что предложение сделано для получения бизнес-преимущества для Банка. Банк также может быть признан виновным в совершении преступления.

10. Взятка — это любое финансовое или иное преимущество, которое предлагается, предоставляется, санкционируется, запрашивается или дается в качестве поощрения или вознаграждения за ненадлежащее выполнение определенным лицом соответствующей функции или принятие которого само по себе является незаконным. Для этих целей «соответствующая функция» может включать в себя любую функцию общественного характера, любую деятельность, связанную с бизнесом, любую деятельность, осуществляемую в процессе трудовой деятельности человека, и любую деятельность, выполняемую группой лиц или от ее имени. Любая такая функция выполняется лицом

ненадлежащим образом, если оно выполняет ее с нарушением того, чего от него ожидается, со ссылкой на любые применимые требования добросовестности, беспристрастности или доверия, которым это лицо может обладать.

4. Общие запреты и требования

11. Работники Банка не должны заниматься взяточничеством любого рода и должны соблюдать все требования настоящей Политики, включая конкретные запреты и руководящие принципы, а также все применимые антикоррупционные законы.

4.1. Вознаграждения публичным должностным лицам

12. Работники Банка не должны прямо или косвенно через другое физическое или юридическое лицо предоставлять, предлагать или обещать какие-либо финансовые или иные преимущества публичному должностному лицу или члену семьи публичного должностного лица, зная или намереваясь, что в обмен на некоторые или все финансовые или иные преимущества публичное должностное лицо будет использовать свое влияние или должность для оказания помощи Банку в получении или сохранении бизнеса, передаче бизнеса другому физическому или юридическому лицу или получении любого другого коммерческого преимущества.

13. Работники Банка должны проявлять особую осторожность при взаимодействии с публичными должностными лицами и членами их семей, чтобы избежать любого проявления неправильного поведения.

4.2. Вознаграждения частным лицам

14. В связи с деятельностью Банка Работники Банка не должны прямо или косвенно через другое физическое или юридическое лицо предоставлять, предлагать или обещать какие-либо финансовые или иные преимущества любой частной стороне, которые могут вызвать недоверие или нарушить беспристрастность или добросовестность.

4.3. Получение неправомерного вознаграждения

15. В связи с деятельностью Банка работники Банка не должны прямо или косвенно через другое физическое или юридическое лицо запрашивать, соглашаться на получение или принятие финансового или иного преимущества, которое может вызвать недоверие или нарушить беспристрастность или добросовестность.

4.4. Неправомерные платежи и откаты

16. Работники Банка не должны предлагать или принимать вознаграждения за содействие или откаты любого рода, за исключением чрезвычайных обстоятельств (например, неминуемой угрозы здоровью или безопасности).

17. Если работников Банка просят произвести платеж от имени Банка, работники должны всегда помнить о том, за что они платят и пропорциональна ли запрашиваемая сумма предоставленным товарам или услугам. Работники Банка всегда должны запрашивать квитанцию с указанием назначения платежа. Если у работников Банка есть какие-либо подозрения, опасения или вопросы относительно вознаграждения, работники Банка должны сообщить об этом комплаенс-подразделению Банка.

4.5. Вымогательство

18. Политика Банка заключается в том, что Банк, его работники и связанные с ними лица должны отклонить любое прямое или косвенное требование любой третьей стороны (включая публичных должностных лиц) о даче взятки (включая вознаграждение за содействие и откаты), даже если в результате отклонения такого требования Банку угрожают неблагоприятные действия.

19. Вместе с тем, Банк признает, что в некоторых случаях собственное благополучие и безопасность работника могут оказаться под угрозой, если он не ответит на такие просьбы. Если работники Банка окажутся в такой ситуации, они никогда не должны подвергать себя опасности, но должны незамедлительно сообщить и обратиться с запросом к Главному комплаенс-контролеру Банка и управление внутренней и экономической безопасности Банка.

20. Как и в случае других нарушений настоящей Политики, вымогательство влечёт применение дисциплинарного взыскания. Тем не менее, Банк не будет принимать дисциплинарных мер в отношении работников, которые производят платеж в таких обстоятельствах, если они искренне полагают, что он/она или его/ее члены семьи подверглись бы опасности, если бы они этого не сделали.

5. Подарки и представительские расходы

5.1. Общие рекомендации

21. Настоящая Политика не запрещает нормальную и надлежащую организацию представительских расходов и подарков от и для третьих лиц.

22. Дарение или получение подарков не запрещается, если соблюдены следующие требования:

1) подарки не дарятся с намерением повлиять на третью сторону для получения или сохранения бизнеса, или бизнес-преимущества или не подразумевают прямой или скрытый обмен на услуги или преимущества;

2) подарки дарятся с честными намерениями;

3) дарение подарков соответствует законодательству Республики Казахстан;

4) подарки дарятся от имени Банка, а не от имени определенного работника Банка;

5) подарки не включают наличные деньги или их эквивалент (например, подарочные сертификаты или ваучеры);

6) дарение подарков уместно в данных обстоятельствах;

7) принимая во внимание причину дарения подарка / организации представительских расходов, дарение подарков имеет соответствующий вид и ценность и осуществляется в соответствующее время;

8) подарки дарятся открыто, а не тайно;

9) подарки не должны предлагаться или приниматься от публичных должностных лиц или их представителей, политиков или политических партий, без предварительного согласования в соответствии с главой 5.5. настоящей Политики.

5.2. Приемы

23. Банк может организовывать обеды и приемы для третьих лиц и их соответствующих представителей, при условии:

1) соответствующие работники присутствуют в ходе обеда и/или приема гостей;

2) место проведения не является неподобающим для такого рода мероприятий с учётом сложившейся практики;

3) обеды или прием гостей непосредственно связаны с продвижением или разъяснением бизнеса/услуг Банка или они организованы для публичных должностных лиц или для сотрудничества с правительством или его органами.

5.3. Развлечение

24. Банк может принимать третьих лиц и их соответствующих представителей на спортивных и культурных мероприятиях, таких как концерты или другие живые выступления, при условии:

1) если публичные должностные лица принимают участие, присутствуют соответствующие работники;

2) мероприятие не является неподобающим для такого рода мероприятий с учётом сложившейся практики;

3) если публичные должностные лица принимают участие в мероприятии, и оно непосредственно связано с продвижением или разъяснением бизнеса/услуг Банка или с исполнением контракта с Правительством Республики Казахстан или другими органами.

5.4. Члены семьи и гости

25. Банк и его работники не должны дарить подарки, организовывать развлечения, обеды, путешествия или проживание для любых членов семьи или гостей любого публичного должностного лица, если это не одобрено заранее в письменной форме с Главным комплаенс-контролером Банка.

5.5. Уровни утверждения

26. Подарки или организация приема на сумму до 200 (двести) евро (его эквивалент в тенге) на человека допустимы в случае одобрения руководителя структурного подразделения, на сумму 500 (пятьсот) евро, но менее 2000 (две тысячи) евро на человека могут быть приняты только после получения консультации/рекомендации от Главного комплаенс-контролера Банка. В случае организации приема или подарка для Главного комплаенс-контролера Банка, то необходимо получить консультацию/рекомендацию от комплаенс-подразделения Группы. Подарки могут быть предложены или приняты работниками Банка только в том случае, если беспристрастность и честность в деловых отношениях не ставятся под угрозу. Беспристрастность и честность заключается в этичном ведении деятельности работниками Банка. Ни в коем случае не рассматривается получение подарков, связанных с осуществлением профессиональной деятельностью работника Банка.

27. В случае организации приема или подарка на сумму более 2000 (две тысячи) евро (его эквивалент в тенге) то необходимо получение консультации/ рекомендации от Главного Комплаенс-контролера Банка. В случае организации приема или подарка для Главного комплаенс-контролера Банка, то необходимо получение консультации/рекомендации от комплаенс-подразделения Группы.

5.6. Руководство по целесообразности

28. При дарении подарков необходимо принимать во внимание является ли подарок или знак благодарности разумным и оправданным во всех ситуациях. Намерение, стоящее за подарками и знаками благодарности, должно всегда учитываться.

29. В случае возникновения любых сомнений относительно уместности предложения / принятия подарка, знаков благодарности работник должен получить руководство от комплаенс подразделения Банка.

6. Что не приемлемо

30. Следующие аспекты не приемлемы для работников Банка (или от имени работников Банка):

1) давать, обещать или предлагать оплату, подарок или организовать прием с ожиданием или надеждой, что будет получено бизнес-преимущество;

2) давать, обещать или предлагать оплату, подарок или организовать прием для публичных должностных лиц, агентов или представителей для «облегчения» или ускорения обычной процедуры;

3) принимать вознаграждение от третьих лиц, о котором известно работникам Банка, или они подозревают, что вознаграждение предлагается с расчетом на получение деловых преимуществ;

4) принимать подарки или ужин от третьих лиц, если работникам Банка известно или они подозревают, что подарки предлагаются или предоставляются с расчетом на то, что взамен Банк предоставит бизнес-преимущество;

5) угрожать или принимать ответные меры в отношении другого работника, который отказался совершить подкуп или сообщил об опасениях в соответствии с настоящей Политикой;

6) участвовать в любой деятельности, которая может привести к нарушению настоящей Политики и законодательства Республики Казахстан.

7. Пожертвования

31. Все заявки на благотворительные взносы, пожертвования и спонсорство должны быть согласованы с соответствующими ответственными подразделениями и руководством Банка.

32. Никакое пожертвование не может быть предложено или сделано без предварительного согласования ответственных подразделений и руководства Банка.

7.1. Политические взносы

33. Банк не вносит взносы в политические партии, политические организации или в независимых кандидатов.

34. Банк признает право работников вносить личные взносы при условии, что они не совершаются каким-либо образом для получения преимуществ в коммерческой сделке. Взносы в политические партии или кандидатов на политические выборы со стороны работников, действующих исключительно от своего имени, не могут быть связаны с использованием каких-либо активов Банка и должны производиться в соответствии со всеми применимыми законами и правилами.

35. Банк сообщает о своем мнении Правительству и другим органам по вопросам, которые затрагивают деловые интересы Банка или интересы акционеров и работников Банка, как способ содействия в развитии регулирования и законодательства, влияющего на деятельность Банка.

7.2. Благотворительное пожертвование

36. Банк может делать благотворительные пожертвования на сумму 10 000 (десять) тысяч евро (эквивалент в тенге), которые являются только законными и этичными в соответствии с законодательством и практикой. В случае превышения вышеуказанной суммы необходимо получить консультацию/рекомендацию от Главного Комплаенс-контролера Банка.

37. Работники Банка могут осуществлять благотворительные взносы или спонсорство от имени Банка только в добросовестных благотворительных, образовательных, гуманитарных, некоммерческих или культурных целях.

38. Благотворительные взносы или спонсорство никогда не должны использоваться в качестве замены политических взносов.

8. Посредники, деловые партнеры и другие связанные лица

39. Запрет на предложение, предоставление, разрешение, запрос или получение взятки включает в себя взятки, которые даются или получаются любыми связанными лицами, действующими от имени Банка или иным образом предоставляющими ей какие-либо услуги. Банк может быть привлечен к ответственности за действия таких связанных лиц, и поэтому невозможно избежать ответственности, разрешив такому лицу давать или получать взятку.

9. Ведение точных журналов и записей

40. Банк ведет финансовую отчетность и имеет соответствующий внутренний контроль, который будет свидетельствовать о деловых причинах осуществления платежей третьим лицам.

41. Все счета, счета-фактуры, меморандумы и другие документы, и записи, относящиеся к сделкам с третьими лицами, такими как клиенты, поставщики услуг и деловые партнеры, должны быть подготовлены Банком, строго соблюдая точность, полноту и включать обоснованные детали. Не должно быть никаких счетов «вне отчета» для облегчения или сокрытия ненадлежащих платежей.

42. Работники Банка должны вести письменный учет всех принятых или предложенных услуг, или подарков, в сумме равных или превышающих 100 (сто) евро (его эквивалент в тенге), которые будут подлежать проверке со стороны руководства Банка. Работники Банка должны направлять такой письменный учет комплаенс-подразделению Банка в течение 5 дней. В случае необходимости уполномоченный орган Банка может запросить отчет за любой указанный период по всем принятым или предложенным услугам у комплаенс-подразделения Банка.

43. Работники Банка должны гарантировать, что все требования о возмещении расходов, относящиеся к подаркам и знакам благодарности третьим лицам, представлены в соответствии с политикой в отношении расходов и конкретно фиксируют причину и цель расходов и личность соответствующего получателя.

44. Информация по учету запросов на благотворительные пожертвования и спонсорство, а так же их согласование должны храниться в комплаенс-подразделении Банка и могут быть предоставлены по запросу Группы.

10. Обязанности работников Банка

45. Работники Банка должны убедиться, что они ознакомлены, понимают и соблюдают настоящую Политику.

46. Работники Банка обязаны избегать любых действий, которые могут привести к нарушению данной Политики или предполагают ее нарушение. Например, если клиент или потенциальный клиент предлагает работникам Банка что-то для получения преимущества в бизнесе или указывает работникам, что для обеспечения безопасности их бизнеса требуется подарок или вознаграждение. Дополнительные ситуации, которые могут указывать на взяточничество или коррупцию указаны в Приложении №1 к настоящей Политике.

47. Предупреждение, выявление и сообщение о взяточничестве и других формах коррупции являются обязанностью всех работников Банка. Работники Банка должны сообщать о любых нарушениях или подозрениях в нарушении настоящей Политики, которые должны быть расследованы в соответствии с процедурами, описанными в Кодекс корпоративного поведения и этики.

48. Если у работника имеются какие-либо сомнения или вопросы относительно требований или предмета данной Политики, следует проконсультироваться с комплаенс-подразделением Банка.

11. Как сообщить о проблеме

49. Банк призывает всех работников сообщать о ситуациях или подозрениях в злоупотреблении служебным положением на как можно более ранней стадии. Любые сомнения относительно того, является ли конкретное действие взяточничеством или коррупцией, или любые другие вопросы, должны быть доведены до сведения комплаенс-подразделения и управления внутренней и экономической безопасности Банка. О проблемах следует сообщать в соответствии с процедурой, изложенной в Кодексе корпоративного поведения и этики.

12. Что делать, если работник стал жертвой взяточничества или коррупции

50. Если работникам предлагают или просят дать взятку, или если работники подозревают о случаях потенциальной коррупции, или считают, что какой-либо работник стал жертвой иной формы незаконной деятельности, то следует об этом сообщить Главному комплаенс-контролеру Банка незамедлительно.

13. Защита

51. Работники Банка, которые отказываются принять или предложить взятку, или те, кто выражает беспокойство или сообщает о проступке другого лица, иногда беспокоятся о возможных последствиях. Банк стремится поощрять открытость и будет поддерживать любого работника, кто добросовестно высказывает искренние опасения в соответствии с настоящей Политикой, даже если они оказываются ошибочными.

52. Банк стремится к тому, чтобы никто не пострадал от какого-либо негативного обращения в результате отказа принять участие во взяточничестве или коррупции или из-за того, что добросовестно сообщил о своих подозрениях в отношении фактического или потенциального взяточничества или другого коррупционного правонарушения, которое имело место или может иметь место в будущем. Негативное обращение включает увольнение, дисциплинарные взыскания, угрозы или другое неблагоприятное обращение, связанное с заявлением о проблеме. Если работник считает, что он / она пострадал от такого обращения, работник должен немедленно проинформировать Главного комплаенс-контролера Банка. Если проблема не устранена, работник Банка должен официально заявить об этом, используя процедуру информирования о нарушениях в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

14. Нарушение

53. Нарушение законодательства о борьбе со взяточничеством и коррупцией может привести к тому, что отдельные лица или Банк понесут гражданские и/или уголовные штрафы и наказания. Физические лица также могут подлежать тюремному заключению за взяточничество и коррупционные преступления. Банк также может быть лишен права участвовать в торгах по контрактам с государственными и другими общественными организациями, если вина будет доказана.

54. Банк считает нарушение данной Политики серьезным нарушением. Любое нарушение влечет за собой дисциплинарное взыскание, вплоть до увольнения лица при соответствующих обстоятельствах. Деловые отношения с заинтересованной Третьей стороной, нарушающей настоящую Политику, также могут быть прекращены. В связи с этим все работники Банка должны убедиться, что они знакомы с содержанием настоящей Политики и соблюдают ее постоянно.

15. Обучение и коммуникация

55. Работники Банка должны пройти обучение по данной Политике в рамках вводного инструктажа. Все действующие работники Банка должны регулярно проходить соответствующее обучение по вопросам внедрения и соблюдения настоящей Политики.

56. Политика абсолютной нетерпимости Банка в отношении взяточничества и коррупции должна быть доведена до сведения всех поставщиков, деловых партнеров и других третьих лиц в начале деловых отношений с ними и в соответствующих случаях после вступления в деловые отношения.

16. Кто несет ответственность за Политику

57. Совет директоров Банка несет общую ответственность за обеспечение соблюдения данной Политики, а также юридических и этических обязательств Банка, а также за соблюдение всех обязательств, находящихся под контролем Банка.

58. Главный комплаенс-контролер Банка несет основную и повседневную ответственность за реализацию настоящей Политики, а также за мониторинг ее использования и эффективности (и рассмотрение любых вопросов по ее интерпретации).

17. Мониторинг и обзор

59. Работники несут ответственность за соблюдение данной Политики и должны применять ее для сообщения о любых подозрениях или правонарушениях.

60. Работникам Банка предлагается внести предложения по улучшению настоящей Политики. Комментарии, предложения и запросы следует направлять Главному комплаенс-контролеру Банка.

61. Настоящая Политика не является частью трудового договора какого-либо работника и может быть изменена в любое время.

18. Обязанность и процедура сообщения о нарушениях целостности

62. Все работники Банка, которые подозревают о нарушении или потенциальном нарушении законодательства или настоящей Политики, или узнали о подозрительном, рискованном или коррупционном поведении любого другого лица, должны незамедлительно сообщить об этом комплаенс-подразделению Банка или Главному комплаенс-контролеру Банка.

19. Заключительные положения

63. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения Советом директоров Банка.

64. Со дня утверждения настоящей Политики решением Совета директоров Банка Политика по противодействию взяточничеству и коррупции в ДБ АО «Банк Хоум Кредит», утвержденная решением Совета Директоров (Протокол №35/2019 от 15.11.2019), утрачивает силу.

Приложения

Приложение №1

Приложение №1 к Политике по противодействию взяточничеству и коррупции в АО «Home Credit Bank»

- 1) Работникам Банка стало известно, что третьи лица участвуют в неправомерных деловых операциях или обвиняются в них;
- 2) Работники Банка узнают, что третьи лица имеют репутацию предлагающих взятки или требуют, чтобы им давали взятки, или имеют репутацию «особых отношений» с должностными лицами иностранных правительств;
- 3) третья сторона настаивает на получении комиссионного вознаграждения или вознаграждения до того, как подписать договор с Банком или выполнить государственную функцию или процесс для Банка;
- 4) третье лицо запрашивает оплату наличными и/или отказывается подписать официальное соглашение о комиссионном вознаграждении или комиссионном вознаграждении или предоставить счет-фактуру или квитанцию за произведенный платеж;
- 5) работники Банка узнают о частных встречах, проводимых между сторонами, участвующими в государственных закупках, или с государственными должностными лицами;
- 6) работник Банка сталкивается с неожиданными или нелогичными решениями, принимаемыми при принятии проектов или контрактов, выходящих за рамки обычных процедур управления рисками Банка;
- 7) существует необычайно плавный процесс, когда человек не обладает ожидаемым уровнем знаний или опыта;
- 8) отсутствие прозрачности в расходах и учетных записях ассоциированного лица или другой соответствующей третьей стороны;
- 9) работники Банка узнают об отсутствующих документах или записях, касающихся собраний или решений;
- 10) работники Банка узнают об отклонении от обычных тендерных / контрактных процессов, где это применимо;
- 11) работники Банка узнают, что процедуры или руководящие принципы Банка не соблюдаются;
- 12) отказ от согласования положений о недопущении коррупции в соглашениях;
- 13) заявления третьих сторон, такие как, например, агент, хвастающийся своими связями или рекомендующий, чтобы Банк не спрашивал, как он / она в состоянии добиться поставленных целей;
- 14) третья сторона требует, чтобы оплата была произведена в страну или географическое местоположение, отличное от того, где третья сторона проживает или ведет бизнес;
- 15) третья сторона запрашивает неожиданную дополнительную плату или комиссию за содействие услуге;
- 16) третья сторона требует щедрых развлечений или подарков перед началом или продолжением договорных переговоров или предоставлением услуг;

17) третья сторона требует, чтобы была произведена оплата, чтобы пропустить возможные правовые нарушения;

18) третья сторона просит, чтобы работник Банка предоставил работу или другое преимущество другу или родственнику;

19) работник Банка получает счет от третьей стороны, который выглядит нестандартным или персонализированным;

20) третья сторона настаивает на использовании сопутствующих писем или отказывается поставить условия, согласованные в письменной форме;

21) работнику Банка стало известно о том, что Банку выставлен счет на оплату комиссионного вознаграждения, которое является значительным чем представленные услуги;

22) третья сторона запрашивает или требует использования агента, посредника, консультанта, дистрибьютора или поставщика, который обычно не используется или не известен Банку;

23) Работнику Банка предлагается необычайно щедрый подарок или щедрое гостеприимство третьей стороны.