**Рабочая группа в сфере противодействия коррупции**

**Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ**

**Ассоциации банков России**

**Рекомендуемые практики противодействия коррупции**

**в кредитных организациях**

**г. Москва**

**ноябрь 2024 год**

1. **Общие положения** 
   1. Настоящий документ устанавливает рекомендации, исполнение которых создает условия для повышения эффективности мер, предпринимаемых кредитными организациями в области противодействия коррупции (далее – «Рекомендации»).
   2. Рекомендации разработаны с учетом требований законодательства Российской Федерации, применимых норм международного права, стандартов, методических рекомендаций, а также сформировавшихся антикоррупционных практик.
   3. Настоящие Рекомендации разработаны в целях:

формирования единых подходов к исполнению обязанностей по противодействию коррупции в кредитных организациях;

профилактики, выявления и предотвращения коррупции в кредитной организации;

создания условий для открытого и честного ведения бизнеса кредитной организацией и минимизации риска ее вовлечения в осуществление коррупционной деятельности;

поддержания деловой репутации кредитной организации на должном уровне.

Основными задачами настоящих Рекомендаций являются:

совершенствование стандартов по противодействию коррупции;

установление основных принципов и процедур, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения кредитной организации, ее работников и членов органов управления в коррупционную деятельность;

формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупции в кредитной организации;

интегрирование антикоррупционных целей, задач и принципов в стратегическое и оперативное управление организации.

* 1. Рекомендации обновляются по мере формирования кредитными организациями эффективных практик в области противодействия коррупции и управления конфликтом интересов, а также изменения применимого законодательства.
  2. Общие положения настоящих Рекомендаций, касающиеся мер по противодействию коррупции, могут подробно детализироваться в приложениях к настоящим Рекомендациям, посвященных отдельным антикоррупционным практикам и (или) аспектам управления коррупционным риском.

1. **Основные принципы противодействия коррупции**

Кредитная организация обеспечивает реализацию в своей деятельности следующих принципов:

1. Принцип законности.

Кредитная организация соблюдает и руководствуется требованиями применимого антикоррупционного законодательства, этическими стандартами и обычаями делового оборота в области противодействия коррупции.

1. Принцип личного примера руководства («Тон сверху»).

При осуществлении своих полномочий органы управления, руководители организации на постоянной основе демонстрируют неприятие коррупции в любых формах и проявлениях, подавая личный пример, основанный на соблюдении применимых антикоррупционных норм и этических стандартов.

1. Принцип нулевой толерантности (терпимости) к коррупции.

Кредитная организация придерживается принципа неприятия коррупции в любых формах и проявлениях, в том числе при взаимодействии с контрагентами, представителями органов власти, политическими партиями и публичными должностными лицами.

1. Принцип централизованного управления.

Антикоррупционная деятельность контролируется органами управления. Кредитная организация выделяет необходимые ресурсы для противодействия коррупции, включая персонал, к компетенции которого отнесены данные вопросы.

1. Принцип вовлеченности работников в антикоррупционную деятельность.

Противодействие коррупции является обязанностью каждого работника и члена органов управления организации. Кредитная организация повышает уровень антикоррупционной культуры своих работников посредством их регулярного информирования о положениях применимого антикоррупционного законодательства, обучения, поддержания осведомленности работников в вопросах антикоррупционной деятельности, овладения ими способами и мерами противодействия коррупционным проявлениям на практике.

1. Принцип разделения несовместимых полномочий.

Кредитная организация обеспечивает распределение должностных полномочий работников и/или структурных подразделений таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий в рамках исполнения должностных обязанностей, в том числе при принятии решений, совершении банковских операций и других сделок.

1. Принцип должной осмотрительности.

Перед принятием решения о начале или продолжении деловых и/или трудовых отношений с контрагентами и/или соискателями на должности организации осуществляет их проверку на предмет их благонадежности, неприятия коррупции и отсутствия конфликта интересов.

1. Принцип адекватности антикоррупционных процедур коррупционным рискам.

Кредитная организация разрабатывает, внедряет и соблюдает антикоррупционные процедуры, адекватные существующим коррупционным рискам.

1. Принцип постоянного контроля.

Кредитная организация на регулярной основе контролирует соблюдение внедренных антикоррупционных процедур посредством проведения мониторинга, независимых внутренних проверок, а также при необходимости внешних проверок.

1. Принцип недопущения ответных мер и санкций.

К работникам кредитной организации не могут быть применены санкции за:

- отказ дать или получить взятку/осуществить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве/коммерческом подкупе;

- добросовестное информирование о случаях коррупции, в том числе предполагаемых, или о недостаточной эффективности существующих антикоррупционных процедур.

1. Принцип персональной ответственности и неотвратимости наказания.

В случае совершения коррупционного правонарушения работник кредитной организации не сможет избежать наказания, независимо от занимаемой должности, стажа работы и иных условий.

1. Принцип системности.

Процессы по противодействию коррупции организуются в кредитной организации на системной основе и являются частью общекорпоративной системы управления рисками и внутреннего контроля кредитной организации.

Кредитная организация должна уделять внимание выявлению и урегулированию случаев личной заинтересованности и осуществлять управление конфликтом интересов для предотвращения ситуаций, при которых личные интересы работника могут повлиять на объективность и беспристрастность его профессиональных суждений и принимаемых решений, а также противоречить интересам кредитной организации или ее клиентов.

1. **Организация системы противодействия коррупции** 
   1. Организация системы противодействия коррупции осуществляется в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля кредитной организации с применением риск-ориентированного подхода.
   2. Система противодействия коррупции кредитной организации организуется на основе модели 3-х линий защиты - интегрированного процесса управления коррупционными рисками, основанного на распределении функций работников, подразделений и органов управления кредитной организации, который позволяет обеспечить необходимый уровень уверенности органов управления в том, что система управления коррупционными рисками организации функционирует должным образом.
      1. **1-я линия** —подразделения кредитной организации - владельцы риска:

* организуют и документируют свои процессы в соответствии с установленными организацией правилам противодействия коррупции;
* выявляют коррупционные риски в текущей деятельности, разрабатывают и принимают меры, направленные на их минимизацию, в том числе, организуют ознакомление работников организации с документами, которые регулируют вопросы противодействия коррупции;
* при необходимости назначают соответствующее обучение по вопросам противодействия коррупции;
* получают методологическую поддержку по вопросам противодействия коррупции от подразделения(й) второй линии;
* информируют о выявленных отклонениях подразделение(я) второй линии.
  + 1. **2-я линия** — подразделение(я), осуществляющие методологические и контрольные функции и управление комплаенс-риском:

Кредитная организация создает самостоятельное структурное подразделение (структурные подразделения) и/или назначает должностное лицо, которое (ые) обеспечивают:

* разработку методологии в области противодействия коррупции и управления конфликтом интересов, в том числе разработка и поддержание в актуальном состоянии соответствующих внутренних документов организации;
* выстраивание системы противодействия коррупции и управления конфликтом интересов;
* проведение контрольных мероприятий в целях противодействия коррупции и управления конфликтом интересов;
* проведение антикоррупционной экспертизы документов организации;
* проведение оценки коррупционных рисков процессов организации;
* обучение работников и членов органов управления организации, организацию внутренних коммуникаций по вопросам противодействия коррупции и управления конфликтом интересов;
* организацию иной методологической и контрольной работы в целях исполнения требований законодательства и внутренних документов в области противодействия коррупции.

Указанные функции могут быть возложены на службу внутреннего контроля или другие структурные подразделения кредитной организации.

Кредитная организация обеспечивает независимость деятельности подразделений (должностного лица) в вопросах противодействия коррупции.

Кредитная организация обеспечивает эффективные коммуникации между подразделениями, осуществляющими управление комплаенс-риском (должностным лицом, осуществляющим соответствующие функции), подразделением, осуществляющим правовое сопровождение деятельности кредитной организации, кадровой службой, подразделением безопасности и иными подразделениями кредитной организации для повышения эффективности методологической и контрольной функций.

* + 1. **3-я линия** — подразделение внутреннего аудита:

Осуществляет независимый контроль соблюдения установленных требований по противодействию коррупции, а также эффективности реализованной в организации системы противодействия коррупции и управления конфликтом интересов, мероприятий, осуществляемых 1 и 2 линиями.

Результаты контрольных мероприятий доводятся до сведения руководства кредитной организации, а также причастных подразделений.

* 1. При разработке мер по противодействию коррупции кредитная организация учитывает, кроме всего прочего, следующие факторы, которые могут влиять на коррупционные риски:
* особенности и масштаб деятельности кредитной организации;
* виды оказываемых услуг и характеристики клиентов;
* ведение деятельности (или бизнес-взаимодействие) в юрисдикциях или регионах, которым присущ высокий уровень коррупции или в которых отсутствует должным образом имплементированное антикоррупционное законодательство;
* иные факторы, которые могут влиять на уровень коррупционных рисков.
  1. Рекомендуется рассматривать и утверждать ключевые внутренние документы в области противодействия коррупции и управления конфликтом интересов[[1]](#footnote-1) советом директоров (наблюдательным советом) или коллегиальным исполнительным органом кредитной организации. Указанные документы должны основываться на требованиях применимого законодательства, учитывать лучшие антикоррупционные практики.
  2. Приветствуется публикация ключевых внутренних документов в области противодействия коррупции на официальном сайте кредитной организации для их доведения до сведения всех заинтересованных лиц, а также обязательное ознакомление работников кредитной организации с указанными документами.
  3. Кредитная организация информирует своих партнеров о своем отношении к коррупционным нарушениям и ожиданиях следования партнерами принципу неприятия коррупции в том числе путем раскрытия соответствующей информации на официальном сайте организации, а также включения в заключаемые договоры антикоррупционных оговорок.

1. **Управление коррупционными рисками**
   1. Процесс управления кредитной организацией коррупционными рисками должен включать в себя следующие этапы:

* идентификация рисков, факторов риска, а также процессов, наиболее подверженных коррупционным рискам, в том числе посредством проведения контрольных мероприятий. В этап идентификации рисков должны быть вовлечены все подразделения кредитной организации в рамках осуществляемой ими деятельности;
* анализ и оценка коррупционных рисков, в том числе в процессах кредитной организации;
* определение стратегии работы с рисками;
* формирование рекомендаций в отношении реакции на событие риска, при необходимости, эскалация на вышестоящий уровень для принятия решений;
* контроль уровня коррупционного риска и последующий мониторинг исполнения рекомендаций подразделений, указанных в пунктах 3.2.2. и 3.2.3., а также требований и рекомендаций надзорных органов;
* учёт и документирование принятых решений и рисковых событий, статуса исполнения рекомендаций;
* разработка карты коррупционных рисков, отражающей процессы организации и присущий им уровень рисков, а также меры по их минимизации.
  1. Кредитная организация самостоятельно определяет методику оценки коррупционных рисков с учетом вероятности риск-события и негативных последствий его наступления[[2]](#footnote-2).
  2. Кредитная организации должна определить орган управления (органы управления) и/или уполномоченное лицо, к компетенции которых относятся рассмотрение вопросов и принятие решений, связанных с управлением коррупционными рисками и риском конфликта интересов, в том числе вопросов принятия остаточных рисков (на усмотрение кредитной организации).

1. **Ключевые меры по выявлению и управлению коррупционными рисками и риском конфликта интересов**
   1. Кредитная организация реализует следующие меры по противодействию коррупции:
      1. Обеспечивает распределение должностных обязанностей работников и структурных подразделений таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения.
      2. Обязывает работников осуществлять раскрытие информации о случаях конфликта интересов, в том числе потенциальных, в отношении следующих событий и связанных с ними изменений:

* занятие работником должности в органах управления третьего лица, в том числе аффилированного с кредитной организацией;
* участие работника в учреждении (создании) или капитале третьего лица, в том числе аффилированного с кредитной организацией;
* деятельность работника в интересах третьего лица по трудовому договору, в том числе аффилированного с кредитной организацией;
* деятельность работника в интересах третьего лица по договору гражданско-правового характера[[3]](#footnote-3), в том числе аффилированного с кредитной организацией;
* предпринимательская деятельность работника в качестве индивидуального предпринимателя;
* деятельность работника в качестве самозанятого[[4]](#footnote-4);
* внутреннее совместительство, совмещение работником должностей в организации;
* участие близкого родственника работника в учреждении (создании), капитале или органах управления юридического лица – конкурента, клиента и/или контрагента организации;
* предпринимательская деятельность близкого родственника работника в качестве индивидуального предпринимателя в случаях, когда индивидуальный предприниматель является конкурентом, клиентом и/или контрагентом организации;
* совместная работа родственников в организации, а также в организации и третьем лице, аффилированном с кредитной организацией.
  + 1. С учетом требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов устанавливает правила совершения работниками и членами органов управления персональных операций с финансовыми инструментами, в том числе:
* период, в течение которого совершение операций может быть ограничено;
* случаи, когда операции требуют согласования со стороны кредитной организации;
* правила декларирования работниками и членами органов управления брокерских счетов и предоставления информации об операциях по ним.
  + 1. Устанавливает правила в отношении представительских расходов и командирования работников организации.
    2. Проводит регулярный мониторинг законодательства и практик в сфере противодействия коррупции в целях поддержания актуальности и эффективности внедренных принципов и стандартов.
    3. Осуществляет антикоррупционную экспертизу документов, используемых кредитной организацией в своей деятельности (внутренних документов, договоров, и т.д.), с предоставлением соответствующих заключений (рекомендаций).
    4. В соответствии с порядком, установленным кредитной организацией, использует в заключаемых договорах антикоррупционную оговорку, содержащую заверения о соблюдении сторонами норм антикоррупционного законодательства.
    5. Оценивает уровень коррупционных рисков и риска конфликта интересов в отношении процессов и продуктов кредитной организации.
    6. Осуществляет плановые и внеплановые контрольные мероприятия по вопросам противодействия коррупции.
    7. Обеспечивает функционирование «горячей линии» для сообщений о коррупционных нарушениях и фактах конфликта интересов, информирование заинтересованных лиц о работе такой линии, а также проверку информации, поступающей на «горячую линию».
    8. Устанавливает правила участия организации в благотворительной деятельности и спонсорстве.
    9. Устанавливает правила проведения закупок товаров, работ и услуг кредитной организацией.
    10. Определяет правила обращения с подарками и знаками делового гостеприимства, в том числе:
* правила дарения на официальных и протокольных мероприятиях;
* поводы принятия/дарения подарков;
* лимиты стоимости подарков;
* перечень запрещённых/разрешённых подарков;
* порядок декларирования подарков;
* правила расходования средств на знаки делового гостеприимства;
* правила принятия знаков делового гостеприимства, включая условия участия в образовательных (научных), развлекательных и иных мероприятиях[[5]](#footnote-5).
  + 1. Принимает меры по автоматизации процессов по управлению коррупционными рисками и риском конфликта интересов.
    2. Содействует контрольно-надзорным и правоохранительным органам при проведении ими проверок кредитной организации.
    3. Проводит проверки благонадежности клиентов и контрагентов.
    4. Проводит проверки/расследования действий работников и членов органов управления кредитной организации, а также действий третьих лиц, затрагивающих кредитную организацию, которые имеют признаки коррупционных нарушений или создают угрозу для их совершения.
    5. Кредитная организация реализует принцип персональной ответственности работников за несоблюдение требований по противодействию коррупции и управлению конфликтом интересов.

Нарушение соответствующих требований не должно оставаться без адекватного дисциплинарного наказания. При этом кредитная организация, по возможности, принимает меры по поощрению лиц, которые способствуют выявлению, предотвращению коррупционных рисков.

* 1. Кредитная организация на периодической основе определяет процессы, подверженные риску коррупции с учетом уровня такого риска, а также в целом проводит оценку эффективности процесса управления рисками и внутреннего контроля в области противодействия коррупции. При необходимости кредитная организация планирует и реализует мероприятия по корректировке мер по противодействию коррупции.

1. **Обучение и коммуникации** 
   1. Кредитная организация обеспечивает ознакомление с мерами по противодействию коррупции:
      1. Новых работников при приеме на работу.
      2. Всех работников в случае изменения соответствующих требований/мер.
      3. Членов органов управления, не являющихся работниками организации, в соответствии с установленным порядком.
   2. Кредитная организация разрабатывает систему обучения (обязательные и факультативные программы) и подготавливает обучающие материалы по вопросам противодействия коррупции и управлению конфликтом интересов с последующим тестированием работников.
   3. При необходимости кредитная организация организует отдельное обучение для членов органов управления в том числе для членов совета директоров (наблюдательного совета) организации.
   4. Кредитная организация использует дифференцированный подход при определении категорий работников и формата обучения, уделяя особое внимание работникам и подразделениям, вовлечённым в процессы, наиболее подверженные коррупционному риску.
   5. По возможности кредитная организация использует технологии, позволяющие:

* проходить обучение в любое удобное для работника время в режиме 24/7;
* обеспечить постоянную доступность, в том числе в электронном виде, методических материалов по вопросам противодействия коррупции и управления конфликтом интересов;
* повысить интерес работников к обучению (лендинги, бизнес-симуляции, комиксы, видеоролики и т.п.);
* проходить обучение в формате видеосвязи.
  1. Кредитная организация обеспечивает контроль прохождения обучения, тестирование обученных работников, а также хранение документов, подтверждающих факт прохождения обучения.
  2. Кредитная организация использует разнообразные каналы коммуникаций с работниками с учетом их потребностей и предпочтений, предлагая им различные виды и форматы внутренних коммуникаций. Такими каналами могут быть:
* внутренний портал кредитной организации;
* скринсейверы;
* баннеры и плазменные панели;
* постеры, размещаемые в местах общего пользования кредитной организации (например, входные группы, лифтовые холлы);
* дайджесты.
  1. По возможности кредитная организация организует внутренние дискуссионные площадки (в том числе электронные форумы, тематические сессии по видеосвязи), где заинтересованные лица из числа работников кредитной организации могут получить необходимую информацию по вопросам противодействия коррупции и управления конфликтом интересов.

1. **Термины и определения**

**кредитная организация/**

**организация** юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1.

**работник**  физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с кредитной организацией.

**родственники** близкие родственники, члены семьи, двоюродные братья и сестры, дяди и тети, племянники и племянницы, братья, сестры, родители и дети супругов, супруги детей и родителей.

**близкие родственники** супруг/супруга, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, дедушки и бабушки, внуки.

**члены семьи** лица, проживающие совместно с работником и ведущие с ним совместное хозяйство, независимо от степени родства, а также лица, находящиеся в финансовой зависимости от работника или от которых работник находится в финансовой зависимости.

**конфликт интересов** прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами организации и/или его работников и/или одного и более клиентов и/или контрагентов, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны.

Конфликт интересов возникает также в ситуации, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им трудовых обязанностей (осуществление полномочий).

**личная заинтересованность** возможность получения работником доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или любых выгод (преимуществ) (включая нематериальные преимущества, вне зависимости от того, можно установить их стоимость или нет) для себя или третьих лиц.

**органы управления** общее собрание акционеров (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации.

**официальное мероприятие** мероприятие, проведение которого подтверждено (санкционировано) соответствующим распоряжением, приказом или иным распорядительным актом (например, служебная командировка, включая встречи и иные мероприятия в период командирования, проведение, совещаний, конференций, приемов представителей, членов официальных делегаций, должностных лиц государственных (муниципальных) органов, организаций, иностранных государств, прибывающих с официальным и рабочим визитом, встреч и переговоров).

**подарок** любая ценность в материальной или нематериальной форме, которую даритель по собственном желанию и безвозмездно преподносит получателю и за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, полученная/предоставленная работником в связи с работой в организации или предоставленная от имени и за счет организации.

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).

**партнер** физическое или юридическое лицо, имеющее намерение стать контрагентом или клиентом организации либо сотрудничающее с ней без вступления в договорные отношения.

**протокольное мероприятие** мероприятие, при проведении которого предусмотрен сложившийся в результате ведомственных, национальных, культурных особенностей порядок (церемониал) и/или ведение протокола – документа, фиксирующего ход проведения мероприятия.

**противодействие коррупции** деятельность кредитной организации, членов органов управления и работников кредитной организации независимо от занимаемой должности в пределах их полномочий по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению коррупционного риска и управлению им, включая выявление и управление конфликтом интересов, а также минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1. Под ключевыми документами понимаются документы устанавливающие этические стандарты, правила и требования в области противодействия коррупции в кредитной организации и являющиеся основой для разработки и принятия иных внутренних нормативных и распорядительных документов организации (например, Кодекс корпоративной этики и делового поведения, Политика по противодействию коррупции) [↑](#footnote-ref-1)
2. Кредитная организация самостоятельно определяет уровни риска, используемые при оценке. За базовую классификацию может приниматься трехуровневая шкала (низкий, средний и высокий риск). [↑](#footnote-ref-2)
3. Кредитная организация самостоятельно определяет случаи такого раскрытия с учетом риск-ориентированного подхода. [↑](#footnote-ref-3)
4. Кредитная организация самостоятельно определяет случаи такого раскрытия с учетом риск-ориентированного подхода. [↑](#footnote-ref-4)
5. Кредитная организация самостоятельно определяет такие мероприятия с учетом риск-ориентированного подхода. [↑](#footnote-ref-5)