МР-00061

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Президента №
ПОД/20251223
от 23 декабря 2025 г.

ПОЛИТИКА

АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»

по противодействию коррупции

Наименование документа:	Политика АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» по противодействию коррупции
Подразделение – разработчик документа:	Служба финансового мониторинга
Исполнитель документа:	Русинова Н.В.
Тип/вид документа:	политика
Основные изменения:	утверждение новой версии
Действие документа распространяется на подразделения:	все работники АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»
История документа:	номер редакции - v.1-2025

Реквизиты распорядительного документа, утвердившего документ/изменения в документ, дата и должность утвердившего лица: см. 1 страница

Документ, который утрачивает силу с выходом данного документа: редакция v.1-2023

1. Общие положения

Настоящая Политика определяет основные цели и задачи противодействия коррупции в АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – **Банк**), участников процесса, их задачи, функции, полномочия и ответственность, а также принципы функционирования системы противодействия коррупции в Банке, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственные и муниципальне органы власти и их представителей.

Политика является частью системы управления комплаенс риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), а также минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Настоящая Политика устанавливает минимальные требования и стандарты и является ключевым элементом программы противодействия коррупции в Банке совместно с другими связанными документами и процедурами, созданными для помощи органам управления Банка и в эффективном управлении основными областями риска коррупции, как в частном, так и публичном секторах.

Под коррупцией (коррупционными действиями), в рамках настоящей Политики, понимается злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (включая сотрудников Банка) своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег (денежных средств), ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, имущественных прав или иных выгод для себя и/или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу (в том числе сотрудникам Банка) другими физическими лицами. Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах Банка.

Политика разработана в соответствии с требованиями российского законодательства, с учетом методологии, принципов и лучших практик, применяемых в антикоррупционном законодательстве иных стран, а также с учетом внутренних документов Банка и группы Ю Би Эс и распространяется на всех сотрудников Банка.

Банк ожидает от сотрудников (независимо от занимаемой должности в Банке) согласия с определенными этическими принципами, подходами и требованиями настоящей Политики. Невыполнение требований положений настоящей Политики может привести к дисциплинарным мерам в отношении сотрудников, включая увольнение.

Настоящие положения должны рассматриваться вместе с международными и локальными положениями о борьбе с отмыванием денежных средств, о деловых связях с влиятельными политическими лицами, брокерами, посредниками, внешними управляющими активами, подарках и представительских расходах, репутационных рисках, сообщениях о ненадлежащих действиях и использовании горячей линии.

Банк и сотрудники Банка не вправе обходить требования настоящей Политики посредством деятельности контрагентов, включая консультантов, агентов или иных третьих лиц.

2. Цели и задачи системы противодействия коррупции

Целью системы противодействия коррупции является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского антикоррупционного законодательства и иным применимым нормам международного права, а также международной практике и стандартам.

Противодействие коррупции заключается в деятельности органов управления и сотрудников Банка в пределах своих полномочий по:

- профилактике коррупции – предупреждению коррупции, в том числе выявлению и последующему устранению причин коррупции;
- борьбе с коррупцией – выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию, и расследованию коррупционных правонарушений; и
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
- формирование у сотрудников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
- формирование у сотрудников, клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;
- минимизация рисков вовлечения Банка и сотрудников в коррупционную деятельность; и
- информирование органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

3. Коррупционные действия

Признаки или "тревожные знаки", которые могут указывать на повышенный риск участия третьего лица в подкупе или связанных с этим противозаконных действиях:

- третье лицо ведет деятельность в стране или отрасли, считающейся коррумпированной;
- третье лицо просит произвести оплату в необычной форме:
  - наличными;
  - платежи в пользу третьих лиц или в банки (организации), находящиеся в странах, не имеющих очевидной связи с третьим лицом;
  - платежи с использованием способов, призванных скрыть происхождение бенефициара или реальное назначение платежа.
- отсутствие материальной базы, опыта и (или) специалистов, необходимых для оказания соответствующих услуг, которое указывает на то, что оплата будет производиться не за реально оказанные услуги;
- нежелание третьего лица заключать надлежащий договор в письменном виде, если это предусмотрено общепринятой практикой рынка;
- отказ или нежелание третьего лица включать в договор статьи об антикоррупционных мерах и соблюдении законодательства;
- клиент или потенциальный клиент требует привлечения к сделке третьего лица в отсутствие явной или коммерчески обоснованной необходимости;
- третье лицо имеет негативную репутацию с точки зрения этики или опыт участия в коррупционной деятельности;
- третье лицо делает заявления, из которых можно предположить, что оно может оказаться нечестным или способно на осуществление незаконных платежей;
- отказ третьего лица подтвердить соблюдение применимого антикоррупционного законодательства и нормативных актов в прошлом и будущем в процессе обсуждения условий договора;

Вышеуказанный перечень не является исчерпывающим, а наличие одного из факторов не является определяющим. Здравый смысл, внимание к тревожным сигналам и трезвые коммерческие суждения являются необходимым условием для выявления признаков коррупции или связанных с ней незаконных действий.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и практикой иностранных государств в сфере противодействия коррупции в целях настоящей Политики коррупционными являются действия, указанные в следующем абзаце настоящей Политики, совершенные:

- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, иных юридических лиц и их сотрудников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженные с коррупционными действиями;
- в любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, имущественных прав или иных выгод.

Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанном в предыдущем абзаце настоящей Политики, являются:

- дача взятки или 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 порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Банка;
- получение взятки и посредничество в получении взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации;
- коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, денежных средств, 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;
- подкуп государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду/преимущества с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес или обеспечить конкурентные или иные преимущества для Банка;
- использование органами управления, сотрудниками 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;
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимуществ.

Сотрудникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в предыдущем абзаце настоящей Политики, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки 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 и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

4. Основные меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупции

Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные подходы:

- оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к сотрудникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;

- ограничение для отдельных категорий сотрудников на участие в уставных капиталах и/или органах управления третьих лиц с одновременной работой в Банке;
- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
- контроль представительских расходов, дарения и получения подарков;
- порядок урегулирования и предотвращения конфликта интересов;
- ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей;
- процедуры оценки, анализа и отбора клиентов, контрагентов и поставщиков Банка;
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и договоров.

Сотрудники Банка обязаны сообщать обо всех случаях предложения или требования незаконного вознаграждения или подозрениях о незаконном вознаграждении со стороны сотрудников Банка, существующих и потенциальных клиентов и контрагентов, поставщиков, Государственных должностных лиц, третьих лиц или других лиц в связи со сделками, участником которых является Банк, Службе внутреннего контроля Банка (далее – **СВК**).

Сведения, представляемые сотрудником, о таких случаях относятся к конфиденциальной информации. СВК ведет систематизированный учет поступивших сообщений.

Сотрудники также могут использовать специальную горячую линию группы Ю Би Эс, в которую входит Банк, для сообщения о ставших им известными случаях коррупции или подозрениях.

Требования настоящей Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами. Банк ожидает от клиентов, контрагентов, представителей Банка, членов органов их управления и сотрудников, а также от иных лиц соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, которые закреплены в договорах Банка с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из законодательства Российской Федерации, национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц и норм международного права.

Сотрудники Банка прилагают разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:

- анализирует репутацию потенциальных клиентов и контрагентов с точки зрения противодействия коррупции, в том числе наличие аналогичных настоящей Политики процедур и документов;
- информирует их о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, в том числе, установленных в настоящей Политике; и
- принимает во внимание их готовность соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупции.

5. Конфликты интересов

Под конфликтом интересов в рамках настоящей Политики понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудниками и (или) одним и более клиентами (контрагентами), в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны. Не считается конфликтом интересов в целях настоящей Политики противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или

косвенная) сотрудника Банка влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью сотрудника и правами и законными интересами Банка, третьих лиц или государства в целом, способное причинить вред правам и законным интересам Банка, третьих лиц или государства.

Под личной заинтересованностью сотрудника, которая влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, понимается возможность получения им от третьих лиц при исполнении должностных обязанностей доходов в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

Наличие конфликта интересов (или кажущееся наличие такого конфликта) представляет собой угрозу для репутации Банка в глазах сотрудников и иных лиц, в том числе акционеров, контрагентов, государства и государственных органов, профессиональных объединений и участников рынка ценных бумаг.

В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов сотрудники Банка обязаны:

- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- уведомить своего непосредственного руководителя и/или СВК о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно. В случаях обращения к непосредственному руководителю при отсутствии в дальнейшем мер, направленных на предотвращение или устранение конфликтов интересов, либо если принятые меры не повлекли устранение конфликта интересов, сотрудник Банка информирует об этом СВК.

Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках должностных обязанностей сотрудником, являющимся стороной конфликта интересов, и/или в его отказе от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом или контрагентом Банка, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.). В отдельных случаях предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в изменении должностного или служебного положения сотрудника Банка, являющегося стороной конфликта интересов, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации или иного применимого законодательства.

6. Подарки и представительские расходы

Подарком признается любая ценность в материальной или нематериальной форме, за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, в том числе денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, благотворительные вклады, пожертвование и прочее), полученная или переданная в связи с работой в Банке.

Получение сотрудником подарка может быть негативно оценено со стороны других сотрудников или иных лиц (в том числе акционеров, контрагентов, государства и государственных органов, профсоюзов и профессиональных объединений, участников рынка ценных бумаг) даже при отсутствии недобросовестности или неразумности в намерениях сотрудника и дарителя.

Подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам сотрудника Банка, переданные в связи с совершением таким сотрудником каких-либо действий (бездействия), связанных с его работой в Банке, для целей настоящей Политики считаются подарками сотруднику.

Сотрудникам Банка не разрешается принимать от любых третьих лиц подарки:

- за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в Банке;
- свыше определенной внутренним нормативным документом Банка;
- в виде денежных средств или денежных эквивалентов;
- в отсутствие общепринятого повода для подарка.

Ограничения на прием подарков, установленные настоящей Политикой, не распространяются на отношения сотрудника с дарителем, основанные на очевидных отношениях семейства (подарки родителей, детей, супругов) или иных близких отношениях личного свойства, дружеских отношениях, имеющих место вне зависимости от работы в Банке, а также в случаях, когда такой подарок представляет собой корпоративную сувенирную продукцию: ручки, блокноты, ежедневники и прочее. Ограничения на прием подарков, установленные настоящей Политикой, также не распространяются в отношении пожертвований и благотворительных взносов, направляемых сотрудниками Банка от их имени в адрес третьих лиц (в том числе - другим сотрудникам Банка), а также в отношении таких пожертвований и благотворительных взносов, направляемых в адрес сотрудников (например: сбор средств на лечение / на ликвидацию последствий стихийных бедствий).

Любые неразрешенные подарки должны отклоняться/возвращаться дарителю. В случае если обычаи делового оборота не допускают отклонения подарка, подарок подлежит приему с одновременной передачей информации о таком подарке в СВК, которые принимают решение о дальнейшей судьбе такого подарка.

Представительские расходы Банка, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени и за счет Банка, а подарки и услуги могут быть предоставлены или оказаны от имени и за счет Банка либо приняты от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых, только при условии соответствия совокупности указанных ниже критериев:

- представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками;
- представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения (цветы, сувениры рекламного либо имиджевого характера и т.д.);
- стоимость представительских расходов и подарков от имени Банка должна быть умеренной и отвечать целям и масштабам проводимых мероприятий или значимости события, порядок определения стоимости должен осуществляться в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении или иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной целью;
- представительские расходы и подарки не несут ущерба деловой репутации Банка;
- представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики.

Не допускаются подарки от имени Банка, их сотрудников, представителей третьим лицам в виде денежных средств независимо от формы (наличной/безналичной) и вида валюты.

Запрет на дарение лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России не распространяется на случаи дарения в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями.

Сотрудникам Банка запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях, либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Банка.

При наличии сомнений относительно допустимости подарка или иных вопросов, касающихся порядка обращения с подарками, сотрудник должен обратиться за разъяснениями к непосредственному руководителю или в СВК.

Любые исключения из положений настоящего пункта подлежат подтверждению со стороны СВК.

7. Ответственность

Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего документа, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

Нарушения законодательства в области взяточничества и коррупции и требований настоящей Политики могут негативным образом отражаться на репутации и отношениях Банка с клиентами и контрагентами и повлечь серьезные последствия, включая штрафы и ограничение бизнеса.

Так как Банк может быть подвергнут санкциям за участие своих сотрудников, а также контрагентов, аффилированных лиц в коррупционной деятельности, то по каждому разумному обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные расследования в рамках допустимых применимым законодательством Российской Федерации или иным применимым законодательством.

Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности, либо лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, а также трудовыми договорами Банка.

8. Заключительные положения

Настоящая Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с традициями, обычаями или чьими-либо представлениями о соответствующих правилах поведения, применяются положения настоящей Политики.

Банк размещает настоящую Политику в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, сотрудниками Банка и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди сотрудников Банка путем информирования и обучения.