



АНТИКОРУПЦІЙНА ПОЛІТИКА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»

Зміст

Розділ 1. Загальні положення	1
Розділ 2. Основні антикорупційні заходи у діяльності Банку	2
Розділ 3. Інформування про корупційні та пов'язані із корупцією правопорушення, підбурювання або підозри, умови конфіденційності і захист	2
Розділ 4. Встановлення вимог щодо співпраці з партнерами/контрагентами Банку	3
Розділ 5. Права та обов'язки працівників Банку щодо запобігання корупції	3
Розділ 6. Права та обов'язки Уповноваженого працівника з питань запобігання та виявлення корупції	3
Розділ 7. Нагляд, контроль та відповідальність за дотримання Антикорупційної політики	4

Розділ 1. Загальні положення

§1.

- Антикорупційна політика АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» (далі – Антикорупційна політика) встановлює мету, принципи, норми щодо запобігання корупції, регламентує процедури запобігання корупційним та пов'язаним із корупцією правопорушенням, виявлення та притягнення до відповідальності за вчинення корупційних чи пов'язаних із корупцією правопорушень та механізми контролю за дотриманням працівниками АТ «КРЕДОБАНК» (далі – Банк), під час виконання ними посадових обов'язків, вимог законодавства України та внутрішньбанківських документів в сфері запобігання корупції.
- Основою для Антикорупційної політики є Кодекс Етики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» (далі – Кодекс Етики), який визначає основні цінності, принципи, стандарти поведінки і етичні норми, які поширюються як працівників Банку, так і на осіб, що здійснюють діяльність на користь Банку, незалежно від посади, обов'язків або правових підстав співпраці з Банком, зокрема, на осіб, які представляють Банк і діють від його імені.
- Метою розробки Антикорупційної політики є унеможливлення репутаційних чи фінансових втрат Банку, шляхом створення ефективної системи запобігання корупції та усунення корупційних передумов у діяльності працівників Банку.
- Запроваджуючи Антикорупційну політику, Банк демонструє «нульову толерантність» до будь-яких проявів корупції та встановлює вимоги до працівників Банку при виконанні ними посадових обов'язків.
- Основними завданнями Антикорупційної політики є:
 - забезпечити управління комплаєнс-ризиком в частині мінімізації ризику участі працівників Банку, осіб, які діють від імені Банку на законних підставах, інших осіб, які виконують роботи та перебувають з Банком у трудових відносинах, в корупційних чи пов'язаних із корупцією правопорушеннях,
 - розвивати культуру доброчесності серед працівників Банку (зокрема тих, які приймають бізнес-рішення), клієнтів, контрагентів, партнерів Банку, яка полягає в усвідомленні неприйнятності корупції у будь-яких її проявах,
 - імплементувати вимоги законодавства України, а також кращі практики корпоративного управління у діяльність Банку,
 - встановити обов'язок працівників Банку знати та дотримуватись принципів та вимог Антикорупційної політики, ключових вимог законодавства України, а також визначених процедур і практик запобігання корупції,
 - встановити механізми виявлення та притягнення до відповідальності у випадках порушення Антикорупційної політики працівниками Банку.
- Антикорупційна політика поширюється на усіх працівників Банку, та на осіб, які діють від імені Банку на законних підставах, інших осіб, які виконують роботи та перебувають з Банком у трудових відносинах, а також застосовується Банком у відносинах із контрагентами/партнерами, у тому числі органами державної влади та органами місцевого самоврядування.

§2.

Терміни у Антикорупційній політиці вживаються у наступних значеннях:

- вигода – грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, нематеріальні активи, будь-які інші вигоди нематеріального чи негрошового характеру, які обіцяють, пропонують, надають або одержують без законних на те підстав,
- корупція – використання працівником Банку наданих йому посадових повноважень чи пов'язаних з ними можливостей з метою одержання вигоди або прийняття такої вигоди чи прийняття обіцянки/пропозиції такої вигоди для себе чи інших осіб або відповідно обіцянка/пропозиція чи надання вигоди працівнику Банку, або на його вимогу іншим фізичним чи юридичним особам з метою схилити працівника Банку до протиправного використання повноважень чи пов'язаних з ними можливостей,
- корупційне правопорушення – діяння, що містить ознаки корупції, вчинене працівником Банку, за яке встановлено відповідальність відповідно до внутрішньбанківських документів та законодавства України,
- культура доброчесності – виконання посадових обов'язків професійно, чесно та неупереджено, особливо при наявності у працівника Банку можливості використати свої повноваження для особистої вигоди (чи вигоди третіх сторін), якщо такі дії завдадуть шкоди Банку, клієнтам, партнерам, контрагентам Банку чи суспільним інтересам,
- нульова толерантність - політика, яка передбачає призначення максимально можливих за законом обмежень і санкцій навіть за незначні правопорушення або проступки з метою усунення небажаної поведінки,
- підкуп – пропозиція чи обіцянка (в т.ч. прийняття пропозиції обіцянки), надати вигоду, а так само надання такої вигоди за вчинення чи невчинення працівником будь-яких дій з використанням становища, яке він займає, в інтересах того, хто пропонує, обіцяє чи надає таку вигоду, або в інтересах третьої особи,
- подарунки, які відповідають загально визначеним уявленням про гостинність – подарунок, що не перевищує двох прожиткових мінімумів для працездатних осіб, встановлених на день вручення подарунка, одноразово, а сукупна вартість таких подарунків, вручених одній особі (групі осіб) протягом року, не може перевищувати чотирьох прожиткових мінімумів, встановлених для працездатної особи на 1 січня того року, в якому вручено подарунок,

- 8) потенційний конфлікт інтересів (в цілях даної Антикорупційної політики) – наявність у особи приватного інтересу у сфері, в якій вона виконує свої посадові обов'язки, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень,
- 9) правопорушення, пов'язане з корупцією – діяння, що не містить ознак корупції, але порушує встановлені внутрішньобанківськими документами вимоги, заборони та обмеження, вчинене працівником Банку, за яке встановлено відповідальність відповідно до вимог внутрішньобанківських документів та законодавства України,
- 10) приватний інтерес – будь-який майновий чи немайновий інтерес працівника Банку, у тому числі зумовлений особистими, сімейними, дружніми чи іншими позаслужбовими стосунками з фізичними чи юридичними особами, у тому числі ті, що виникають у зв'язку з членством або діяльністю в громадських, політичних, релігійних чи інших організаціях,
- 11) реальний конфлікт інтересів - суперечність між приватним інтересом працівника Банку та його посадовими повноваженнями, що впливає на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, або на вчинення чи не вчинення дій під час виконання зазначених повноважень,
- 12) хабарництво – полягає у прийнятті пропозиції або її обіцянки або одержання працівником Банку вигоди, а так само у проханні надати таку вигоду для себе чи третьої особи за вчинення чи невчинення будь-якої дії з використанням наданої службовій особі влади чи службового становища.

Розділ 2. Основні антикорупційні заходи у діяльності Банку

§3.

1. Банк розвиває культуру доброчесності шляхом прийняття даної Антикорупційної політики, як дієвого інструменту запобігання корупції.
2. Працівники Банку в своїй діяльності, а також у відносинах з клієнтами та партнерами, контрагентами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування уникають будь-яких дій, які можуть порушувати принцип нульової толерантності до корупції та наражати Банк на діяльність, яка не відповідає нормам Кодексу Етики та засадам Антикорупційної політики.
3. Банк неухильно дотримується фундаментальних цінностей та принципів, таких як законність, довіра та повага клієнтів, чесність, прозорість, соціальна відповідальність, для того, щоб підтримувати свою високу ділову репутацію перед акціонерами, клієнтами, партнерами, конкурентами тощо.

§4.

1. Розвиток культури доброчесності та реалізація основних антикорупційних заходів:
З метою забезпечення дотримання цінностей та норм зазначених у Кодексі Етики в Банку проводиться інформаційні та навчальні заходи, які спрямовані на дотримання етичних норм та запобігання корупції, зокрема:
 - 1) ознайомлення нових працівників Банку із змістом Антикорупційної політики,
 - 2) проведення навчальних заходів з питань запобігання корупції, періодичне інформування працівників Банку про антикорупційні заходи,
 - 3) надання консультацій з питань дотримання антикорупційних вимог,
 - 4) встановлення норм корпоративної етики, обов'язків і заборон для працівників Банку, контроль за їх дотриманням відповідно до Кодексу Етики.
2. Для належної реалізації Антикорупційної політики розроблено ряд механізмів, які дозволяють запобігти корупційним чи пов'язаним з корупцією правопорушенням:
 - 1) обмеження щодо підтримки Банком політичних партій та здійснення благодійної діяльності,
 - 2) механізми запобігання і врегулювання потенційних конфліктів інтересів,
 - 3) обмеження щодо дарування/отримання подарунків/запрошень,
 - 4) контроль за здійсненням представницьких витрат під час виконання посадових обов'язків,
 - 5) погодження проектів внутрішньобанківських документів,
 - 6) нагляд і контроль за дотриманням вимог Антикорупційної політики,
 - 7) запровадження механізмів запобігання зловживанням з боку працівників Банку під час взаємодії з органами державної влади, органами місцевого самоврядування, контролюючими та регулюючими органами та їх посадовими особами, посадовими особами клієнтів, партнерів, контрагентів,
 - 8) встановлення вимог щодо співпраці з контрагентами/партнерами,
 - 9) уникнення працівниками Банку (незалежно від посади) будь-яких дій, які можуть порушувати принцип нульової толерантності до корупції та наражати Банк на діяльність, яка не відповідає чинним стандартам та нормам,
 - 10) встановлення норми щодо обов'язкового дотримання Антикорупційної політики.
3. У Банку встановлені процедури для виявлення та притягнення до відповідальності осіб, які вчинили порушення, зокрема:
 - 1) механізм конфіденційного (в т.ч. анонімного) повідомлення про порушення вимог Антикорупційної політики та захист заявників,
 - 2) розгляд повідомлень заявників шляхом проведення внутрішнього розслідування або службової перевірки для встановлення достовірності порушень.

§5.

1. Благодійна діяльність Банку за загальним правилом може здійснюватися (у разі відсутності заборон, встановлених законодавством) відповідно до чинного законодавства України.
2. Здійснення благодійної діяльності Банку не допускається, якщо:
 - 1) її здійснення є умовою укладення будь-якого договору, ухвалення рішення органом державної влади, органом місцевого самоврядування, контролюючим чи регулюючим органом або здійснюється з метою отримання переваг у банківській діяльності,
 - 2) партнер/контрагент або орган державної влади, орган місцевого самоврядування, контролюючий/регулюючий орган наполягає на здійсненні того чи іншого виду благодійної діяльності через певну благодійну організацію.

Розділ 3. Інформування про корупційні та пов'язані із корупцією правопорушення, підбурювання або підозри, умови конфіденційності і захист

§6.

1. В Банку впроваджено порядок конфіденційного (в т.ч. анонімного) інформування про корупційні та пов'язані із корупцією правопорушення, підбурювання або підозри у вчиненні таких дій за допомогою контактного інтерфейсу, розробленого спеціально для прийому повідомлень на вебсайті Банку.
2. Система повідомлень про корупційні та пов'язані із корупцією правопорушення, підбурювання або підозри у їх вчиненні є добровільною та конфіденційною. Заявник повідомляє про такі випадки шляхом:
 - 1) Гарячої лінії довіри: 0-800-50-88-60,
 - 2) повідомлення на вебсайті <https://kredobank.com.ua/>,
 - 3) повідомлення на внутрішній інтернет сторінці Банку,
 - 4) повідомлення на одну із скриньок Департаменту комплаєнс compliance@kredobank.com.ua або whistleblowing@kredobank.com.ua.
3. При проведенні перевірки отриманої інформації Банк гарантує заявнику належний рівень вжитих заходів та дотримання конфіденційності.

4. Перевірку інформації, що міститься у повідомленні, здійснює уповноважена особа з питань запобігання та виявлення корупції (далі – Уповноважений працівник), а якщо повідомлення стосується дій Уповноваженого працівника – інший працівник Банку, визначений Наглядовою Радою Банку.
5. У разі розголошення конфіденційної інформації про особу, яка повідомила інформацію про корупційне або пов'язане з корупцією правопорушення, Уповноважений працівник та працівники Банку, відповідальні за проведення перевірки, повинні вжити всіх вичерпних заходів для уникнення негативних наслідків щодо осіб, пов'язаних з таким розголошенням.
6. Банк забезпечує захист осіб, які добросовісно повідомляють про ймовірні порушення вимог Антикорупційної політики, вчинення корупційних дій або пов'язаних з корупцією правопорушень.

Розділ 4. Встановлення вимог щодо співпраці з партнерами/контрагентами Банку

§7.

1. Банк застосовує критерії обрання контрагентів/партнерів Банку, які базуються на прозорості діяльності, конкурентності якості продуктів, робіт і послуг та надійності.
2. Банк проводить перевірку наявних або потенційних клієнтів та контрагентів/партнерів Банку з метою оцінки наявності корупційних ризиків. Банк вживає вичерпних заходів щодо мінімізації ризику встановлення ділових відносин з контрагентами/партнерами, які були чи можуть бути залучені у корупційну діяльність.
3. Вимоги Антикорупційної політики враховуються під час встановлення Банком договірних та інших ділових відносин з партнерами/контрагентами Банку. Від партнерів/контрагентів Банку очікується виконання обов'язків з питань запобігання корупції, які передбачені у законодавстві України.
4. З метою зменшення корупційних ризиків Банк інформує партнерів/контрагентів про антикорупційні застереження шляхом їх розміщення на офіційному вебсайті Банку або включення їх у договори з партнерами/контрагентами.

Розділ 5. Права та обов'язки працівників Банку щодо запобігання корупції

§8.

Працівники Банку мають право:

- 1) надавати пропозиції щодо удосконалення Антикорупційної політики,
- 2) звертатися до Уповноваженого працівника за консультаціями щодо виконання Антикорупційної політики та отримання роз'яснень щодо її положень,
- 3) на конфіденційність їх повідомлень щодо виявлених ознак порушень Антикорупційної політики, корупційних чи пов'язаних з корупцією правопорушень в діяльності інших працівників Банку,
- 4) на об'єктивне і неупереджене внутрішнє розслідування або службову перевірку з метою підтвердження чи спростування інформації про ймовірне порушення Антикорупційної політики або корупційне чи пов'язане з корупцією правопорушення.

§9.

Працівники Банку зобов'язані:

- 1) дотримуватися вимог Антикорупційної політики та пов'язаних з нею внутрішньобанківських документів, а також забезпечувати практичну реалізацію Антикорупційної політики,
- 2) не вчиняти та не брати участі у вчиненні корупційних та пов'язаних із корупцією правопорушень,
- 3) утримуватися від поведінки, яка може бути розціненою як готовність вчинити корупційне чи пов'язане з корупцією правопорушення,
- 4) виконувати свої безпосередні обов'язки відповідно до цінностей та стандартів поведінки, запроваджених у Банку, та враховуючи інтереси Банку,
- 5) дотримуватися встановлених Банком правил отримання заохочень або пільг чи подарунків від клієнтів Банку чи інших суб'єктів, що здійснюють діяльність, пов'язану з діяльністю Банку, відповідно до внутрішньобанківських документів,
- 6) невідкладно інформувати Уповноваженого працівника про випадки порушення вимог Антикорупційної політики (або про випадки підбурювання до таких дій), вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень іншими працівниками Банку або іншими фізичними чи юридичними особами, з якими Банк перебуває або планує перебувати у ділових відносинах.

§10.

1. Працівникам Банку забороняється:

- 1) використовувати свої посадові повноваження або своє становище та пов'язані з цим можливості з метою одержання вигоди для себе чи інших осіб,
 - 2) використовувати будь-яке майно Банку чи його кошти в приватних інтересах,
 - 3) вимагати або отримувати будь-яку матеріальну або нематеріальну вигоду (для себе чи для близьких осіб) у зв'язку із виконанням своїх посадових обов'язків, яка не передбачена трудовим або іншим договором,
 - 4) впливати прямо або опосередковано на рішення працівників Банку з метою отримання будь-якої матеріальної або нематеріальної вигоди для себе чи для близьких осіб, яка не передбачена трудовим або іншим договором,
 - 5) вимагати, просити, отримувати подарунки для себе чи третіх осіб від юридичних чи фізичних осіб (безпосередньо чи через інших осіб) у зв'язку з виконанням посадових обов'язків або пов'язаними з ними можливостями,
 - 6) вчиняти будь-які дії, що прямо або опосередковано підбурюють інших працівників Банку до порушення вимог внутрішньобанківських документів чи Антикорупційної політики.
2. Після припинення трудових відносин з працівниками чи ділових відносин з Банком іншими особами, їм забороняється розголошувати або використовувати в інший спосіб у своїх інтересах інформацію (конфіденційну), що стала їм відома у зв'язку з виконанням своїх повноважень, договірних зобов'язань, крім випадків, установлених законодавством України. Банк може зазначити додаткові обмеження для вищезазначених осіб після звільнення з Банку або припинення трудових чи ділових відносин з Банком.

Розділ 6. Права та обов'язки Уповноваженого працівника з питань запобігання та виявлення корупції

§11.

1. Функції Уповноваженого працівника з питань запобігання та виявлення корупції покладаються на Головного комплаєнс-менеджера (ССО).
2. Уповноважений працівник при виконанні своїх обов'язків є незалежною особою та зобов'язаний уникати будь-яких потенційних та реальних конфліктів інтересів.

§12.

Уповноважений працівник:

- 1) вживає всіх необхідних заходів для ефективного впровадження і реалізації Антикорупційної політики,
- 2) здійснює контроль і моніторинг за дотриманням вимог Антикорупційної політики в діяльності Банку,
- 3) ініціює службові перевірки/розслідування за виявленими корупційними чи пов'язаними із корупцією порушеннями, підозрами в порушеннях та вживає відповідні заходи щодо притягнення до відповідальності,

- 4) забезпечує організацію контролю за виявленням пов'язаності ділових партнерів Банку з його працівниками та/або близькими особами працівників,
- 5) координує навчання працівників Банку з питань запобігання корупції,
- 6) надає консультації працівникам з питань застосування антикорупційних стандартів і процедур,
- 7) забезпечує конфіденційність інформації та захист працівників Банку, які повідомили про порушення вимог Антикорупційної політики, вчинення корупційного правопорушення чи правопорушення, пов'язаного з корупцією, а також які повідомили про факти підбурення їх до вчинення таких порушень,
- 8) ініціює вжиття заходів щодо правового та іншого захисту осіб, які сумлінно повідомляють про можливі факти корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень,
- 9) інформує Правління Банку та Наглядову Раду Банку про випадки корупційних чи пов'язаних із корупцією правопорушень в Банку.

§13.

Права Уповноваженого працівника:

- 1) отримувати інформацію від працівників і партнерів щодо порушень Антикорупційної політики або вимог законодавства,
- 2) проводити за власною ініціативою перевірку можливих фактів корупційних або пов'язаних із корупцією правопорушень,
- 3) здійснювати контроль і моніторинг за дотриманням Антикорупційної політики в діяльності Банку,
- 4) отримувати від працівників пояснення (в т.ч. письмові) з приводу обставин, які можуть свідчити про порушення вимог, передбачених чинним законодавством України та Антикорупційної політики,
- 5) отримувати доступ до приміщень та інформації необхідної для проведення перевірок щодо отриманих повідомлень та/або дотримання вимог Антикорупційної політики,
- 6) залучати працівників Банку до проведення службових перевірок/розслідувань за виявленими корупційними чи пов'язаними із корупцією порушеннями, підозрами в порушеннях.

Розділ 7. Нагляд, контроль та відповідальність за дотримання Антикорупційної політики

§14.

1. Антикорупційна політика підлягає періодичному перегляду з врахуванням результатів реалізації визначених заходів, які спрямовані на запобігання та виявлення корупції в Банку та затверджується рішенням Наглядової Ради Банку. Після затвердження Антикорупційна політика опубліковується на вебсайті Банку у вільному доступі для всіх працівників, клієнтів, контрагентів та партнерів Банку.
2. Працівники Банку несуть дисциплінарну відповідальність за недотримання положень Антикорупційної політики. Притягнення працівників Банку до дисциплінарної відповідальності здійснюється відповідно до внутрішньобанківських документів та чинного законодавства України.

Директор виконавчий

**Напрямок комплаєнс та фінансового моніторингу –
Головний комплаєнс-менеджер (ССО)**

Христина БРУХАЛЬ