

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора

ООО «РБ Страхование»

От 19.09.2023

№SGS-Or-2023-0012

КОДЕКС ПО БОРЬБЕ С КОРРУПЦИЕЙ И КОММЕРЧЕСКИМ ПОДКУПОМ

Параметры документа

Цель документа	Кодекс по борьбе с коррупцией и коммерческим подкупом определяет основные принципы противодействия коррупции в Компании и в отношениях Компании с третьими лицами, устанавливает антикоррупционные стандарты Компании, а также управленческие и организационные основы противодействия коррупции.	
«Утверждено»	Генеральный директор ООО «РБ Страхование» Николай Кардашевский	
Номер электронного документа WSS	Project_N_0342	
Применяется с	27.11.2023	
Применяется до	Отмены или изменения	
Статус/ версия	«Действует»	Версия 3
Владелец документа	Департамент по рискам и комплаенс	
Ознакомление	Все сотрудники	
Доступность	Электронная библиотека политик и процедур	

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	8
3. КАК ДОЛЖНЫ СЕБЯ ВЕСТИ РАБОТНИКИ КОМПАНИИ.....	10
4. ВИДЫ КОРРУПЦИИ ИЛИ КОММЕРЧЕСКОГО ПОДКУПА.....	11
5. СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	17
6. УВЕДОМЛЕНИЕ О СКЛОНЕНИИ К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ.....	17
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ.....	18
8. КОНТРОЛЬ И АУДИТ.....	19
9. ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА.....	19

ПРЕАМБУЛА

Настоящий Кодекс отражает приверженность Компании, членов Органов управления Компании и всех работников Компании высоким этическим и профессиональным стандартам, принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремления Компании к высокому уровню корпоративной культуры, следованию лучшим мировым практикам корпоративного управления и ведения бизнеса и повышению деловой репутации Компании и ее инвестиционной привлекательности. Компания не приемлет коррупцию и коммерческий подкуп и принимает все необходимые меры, направленные на профилактику и противодействие коррупции.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. НАЗНАЧЕНИЕ КОДЕКСА

1.1.1. Настоящий Кодекс по борьбе с коррупцией и коммерческим подкупом (далее – Кодекс) является внутренним нормативным документом ООО «РБ Страхование», который:

- определяет основные принципы противодействия коррупции в Компании и в отношениях Компании с третьими лицами, включая государственные и муниципальные организации, государственные корпорации (компании);
- устанавливает антикоррупционные стандарты Компании (гарантии, ограничения или запреты, обеспечивающие предупреждение, минимизацию воздействия коррупционных рисков на функционирование Компании, единые для Компании, всех работников Компании, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций);
- устанавливает управленческие и организационные основы противодействия коррупции.

1.1.2. Органы управления Компании поддерживают и поощряют соблюдение партнерами, контрагентами и работниками Компании принципов противодействия коррупции, установленных в Компании.

1.1.3. Требования Кодекса обязательны для исполнения Органами управления Компании и работниками Компании независимо от занимаемых ими должностей.

1.1.4. Антикоррупционные стандарты Компании, установленные настоящим Кодексом, также распространяются на любых третьих лиц, в том числе, посредников, консультантов, контрагентов, с которыми Компания находится в деловых отношениях, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, либо прямо вытекают из требований применимого антикоррупционного законодательства.

1.1.5. Подразделение-инициатор Кодекса: подразделение, на которое возложена функция организации мер коррупционного комплаенс в Компании.

1.1.6. Данный Кодекс, направленный на борьбу с коррупцией и коммерческим подкупом (именуемый в дальнейшем «Антикоррупционный кодекс»), должен быть доведен до сведения всех работников Компании, а также до третьих лиц, работающих с Компанией.

1.1.7. **Целями** настоящего Кодекса являются:

- минимизация риска вовлечения Компании, Органов управления Компании и работников Компании любого уровня в коррупционные действия;
- предупреждение коррупционных действий, установление единых стандартов по противодействию коррупции в Компании;
- систематизация и разъяснение требований антикоррупционного законодательства Российской Федерации, иностранных государств и международных организаций (далее - применимого антикоррупционного законодательства), применимых к Компании, ее работникам, членам Органов управления;

- формирование у работников Компании, участников, партнеров, контрагентов и третьих лиц четкого понимания того, что Компания ведет честную и открытую деятельность и не приемлет коррупцию в любых ее формах и проявлениях;
- установление обязанности работников Компании и членов Органов управления соблюдать требования Кодекса и связанных с ними антикоррупционных процедур.

1.2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

Для целей настоящего Кодекса используются следующие термины, определения и сокращения:

Компания — Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование»

Взятка — передаваемые взяткодателем или принимаемые взяткополучателем лично или через посредника материальные ценности (предметы, деньги, ценные бумаги и иное имущество); имущественные права; услуги имущественного характера, услуги за совершение действий (бездействие) в пользу взяткодателя/взяткополучателя или представляемых им лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если указанное лицо в силу должностного положения может способствовать указанным действиям (бездействию).

Имущественные права включают в свой состав как право на имущество, в том числе, право требования кредитора, так и иные права, имеющие денежное выражение, например, исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации.

ПДЛ (публичное должностное лицо) - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе на постоянной или временной основе, за плату или без оплаты труда, независимо от уровня должности этого лица, любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию, в том числе, для публичного ведомства или публичного предприятия, или предоставляющее какую-либо публичную услугу. Понятие ПДЛ включает в себя категории ИПДЛ ((иностранное публичное должностное лицо), МПДЛ (должностное лицо публичной международной организации) и РПДЛ (российское публичное должностное лицо).

ВПЛ (Высокопоставленное публичное лицо) - это лицо, выполняющее определенные профессиональные обязанности, которые не попадают под определение профессиональных обязанностей, выполняемых публичным должностным лицом («ПДЛ»), но тем не менее подвержено риску совершения коррупционных действий.

ИПДЛ (иностранное публичное должностное лицо) — любое физическое лицо назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия, либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года.

МПДЛ (должностное лицо публичной международной организации) - означает международного гражданского служащего или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени.

РПДЛ — физическое лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров

Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Контрагент - физическое или юридическое лицо, в том числе, иностранное физическое или юридическое либо, являющееся стороной в гражданско-правовых отношениях с Компанией, в том числе, подрядчик, субподрядчик, поставщик.

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

Коррупция (коррупционные действия):

- злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (в том числе, работником Компании) своего должностного положения вопреки законным интересам общества (включая Компанию) и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу (в том числе, работнику Компании) другими физическими лицами;
- совершение деяний, указанных выше от имени или в интересах Компании.

Незаконное оказание услуг имущественного характера - предоставление в качестве взятки любых имущественных выгод, в том числе, освобождение взяткополучателя от имущественных обязательств, например, предоставление услуг по заниженной стоимости, бесплатное либо по заниженной стоимости предоставление туристических путевок, ремонт движимого имущества, строительство и ремонт недвижимого имущества, передача имущества, в частности автотранспорта, для его временного использования, прощение долга или исполнение обязательств перед другими лицами и иное.

Органы управления Компании — Общее собрание участников Компании, Совет директоров Компании, Генеральный директор Компании (единоличный исполнительный орган) / Управляющий директор Компании.

Противодействие коррупции — деятельность работников Компании, членов Органов управления Компании, в пределах их полномочий:

- по предупреждению коррупции, в том числе, по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- по пресечению, выявлению, расследованию и раскрытию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Работник Компании — физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Компанией на основании трудового договора и на иных основаниях, предусмотренных статьей 16 Трудового кодекса Российской Федерации.

Функции государственного, муниципального (административного) управления — полномочия государственного или муниципального служащего принимать обязательные для исполнения решения по кадровым, организационно-техническим, финансовым, материально-техническим или иным вопросам в отношении Компании, в том числе, решения, связанные с выдачей разрешений (лицензий) на осуществление определенного вида деятельности и (или) отдельных действий Компании, либо готовить проекты таких решений.

Коммерческий подкуп - так называемый «активный» коммерческий подкуп заключается в предложении незаконной выгоды какому-либо лицу или в согласии на вымогательство (с целью предоставить ему незаконную выгоду) для того, чтобы это лицо воспользовалось своим влиянием для получения в интересах лица, предоставляющего ему данную выгоду, благоприятного решения от государственного органа или администрации.

Так называемый «пассивный» коммерческий подкуп заключается в вымогательстве или получении какой-либо выгоды от какого-либо лица с использованием влияния с целью получения благоприятного решения в интересах лица, предоставляющего данную выгоду, от государственного органа или администрации.

1.3. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Кодекс разработан с учетом требований, следующих нормативно-правовых и иных документов:

- Федеральный закон от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»;
- Указ Президента РФ от 02.04.2013 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции»
- Постановление Правительства Российской Федерации от 21 января 2015 года N-29 «Об утверждении правил сообщения работодателем о заключении трудового или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим должности государственной или муниципальной службы, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Российской Федерации»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ;
- Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ;
- Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ;

- Методические рекомендации Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции от 08.11.2013;
- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией, ратифицирована ФЗ РФ от 08.03.2006 № 40-ФЗ);
- Рекомендации международной организации Transparency International «Свод процедур согласно требованиям Закона Великобритании «О борьбе со взяточничеством» в соответствии с ведущей практикой корпоративных антикоррупционных программ» (Transparency International the 2010 UK Bribery Act Adequate Procedures Guidance on good practice procedures for corporate anti-bribery programmes);
- Свод правил поведения для предотвращения случаев вымогательства и взяточничества Международной торговой палаты (ICC Rules on Combating corruption);
- Справочник международной организации Transparency International «Четкие определения терминов в области противодействия коррупции 2010» (Transparency International Anti-corruption Plain Language Guide 2010).

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

2.1. Принципы и стандарты противодействия коррупции, установленные в Кодексе, лежат в основе организации системы противодействия коррупции в Компании.

2.2. Противодействие коррупции в Компании основывается на следующих **основных принципах**:

2.2.1. Признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина — коррупция приводит к нарушению прав человека и гражданина.

2.2.2. Защита конкуренции — коррупция приводит к несоблюдению условий законной конкуренции между субъектами экономической деятельности.

2.2.3. Законность — Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями норм законодательства Российской Федерации и применимых норм международного права.

2.2.4. Прозрачность деятельности Органов управления Компании и работников Компании (с учетом требований законодательства Российской Федерации о коммерческой тайне).

2.2.5. Неотвратимость привлечения к ответственности за совершение коррупционных правонарушений — законодательством Российской Федерации предусмотрена ответственность физических и юридических лиц за совершение коррупционных правонарушений (раздел 7 Политики).

2.2.6. Комплексный подход при реализации мер противодействия коррупции - использование управленческих, организационных, информационных, социально-экономических, правовых и иных мер противодействия коррупции ориентировано как на профилактическую работу, так и на непосредственную борьбу с коррупционными действиями и ликвидацию их последствий.

2.2.7. Сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными и муниципальными органами, а также контрагентами, партнерами и клиентами Компании — Компания признает социальный характер проблемы коррупции и необходимость противодействия коррупции как путем

реализации мероприятий в рамках государственной политики, так и путем формирования нетерпимости к коррупции со стороны общества.

2.2.8. В Компании соблюдается принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») в рамках обычной деятельности и при реализации стратегических проектов, в том числе, при взаимодействии с акционерами, партнерами, контрагентами, клиентами Компании, с представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, с работниками Компании, а также любыми иными третьими лицами.

2.2.9. Члены Органов управления Компании принимают непосредственное участие в продвижении корпоративной культуры, направленной на неприятие коррупции в любых формах и проявлениях, а также заявляют о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях.

2.2.10. Компания уделяет повышенное внимание при установлении деловых отношений с юридическими и физическими лицами, зарегистрированными/постоянно проживающими в иностранных государствах или на иностранных территориях, о которых из международных источников стало известно, что они являются государствами или территориями с повышенным уровнем коррупции.

2.2.11. При осуществлении своей деятельности Компания может сталкиваться с различного рода рисками, связанными с коррупцией. Указанные риски могут быть связаны как с осуществлением деятельности в определенных юрисдикциях, в которых существует высокий уровень коррупции, отсутствие должным образом имплементированного антикоррупционного законодательства, так и с совершением определенных сделок и реализацией отдельных проектов.

В целях предупреждения совершения коррупционных действий, формирования эффективного плана действий по управлению коррупционными рисками, разработки стратегии снижения коррупционных рисков для минимизации общей приверженности рискам Компания проводит оценку коррупционного риска.

В Компании предпринимаются необходимые меры для выявления, оценки и переоценки возникающих рисков, связанных с проявлением коррупции, проводится анализ возможных рисков - анализ характера и величины возможных коррупционных рисков, которые могут возникать на всех этапах бизнес-процессов при осуществлении Компанией своей деятельности.

2.2.12. Компания обеспечивает непрерывность процесса противодействия коррупции и контролирует актуальность применяемых антикоррупционных стандартов, обеспечивающих предупреждение и минимизацию воздействия коррупционных рисков на деятельность Компании, путем проведения регулярного мониторинга эффективности внедренных антикоррупционных мер и осуществления регулярных внешних и внутренних аудиторских проверок соблюдения требований Кодекса.

2.2.13. Компания вправе размещать Кодекс в свободном доступе на корпоративном сайте Компании в сети Интернет.

2.2.14. Компания открыто заявляет о неприятии коррупции, поощряет соблюдение принципов и требований Кодекса всеми акционерами, партнерами, контрагентами, клиентами, работниками и Органами управления Компании.

3. КАК ДОЛЖНЫ СЕБЯ ВЕСТИ РАБОТНИКИ КОМПАНИИ

3.1. Работники Компании должны воздерживаться от:

- дарения, предложения или обещания, прямо или косвенно через других лиц, таких как сторонние посредники (члены семьи, деловые партнеры, близкие коллеги и т. д.), какой-либо выгоды, подарка, приглашения или любой ценной вещи кому-либо (правительственным чиновникам, клиентам, поставщикам, деловым партнерам и т. д.), что может или могло бы быть воспринято в качестве побуждения к совершению коррупционного действия или умышленного акта коррупции или коммерческого подкупа;
- вымогательства или принятия, прямо или косвенно через других лиц, таких как сторонние посредники (члены семьи, деловые партнеры, близкие коллеги и т. д.), какой-либо выгоды, подарка, приглашения или любой ценной вещи, что может или могло бы быть воспринято в качестве побуждения к совершению коррупционного действия или умышленного акта коррупции или коммерческого подкупа;
- принуждения какого-либо лица к совершению или воздержанию от совершения действия, имеющего отношение к его профессиональным обязанностям, с использованием принуждения, насилия или угрозы;
- вступления в деловые отношения с каким-либо сторонним посредником (например, агентом, брокером, поставщиком, дистрибьютером и т.д.), чья добросовестность не была проверена и подтверждена в соответствии с процедурой «Знай Своего Партнера («KYR/KYS»), установленной в Компании, и без получения соответствующего разрешения.

3.2. Примеры ситуаций, которые должны насторожить работника:

- определенные факты при взаимодействии с третьими лицами, имеющими прямое или косвенное отношение к деятельности Компании: повторяющиеся или экстравагантные приглашения, ценные подарки, необычные счета или комиссии, электронные письма, полученные с адреса личной электронной почты и т. д.;
- принуждение (обещания предоставить личную или профессиональную выгоду) или давление (угрозы мести на почве личной неприязни или мести, связанной с профессиональной деятельностью) с целью получения незаконной выгоды (предоставление особой выгоды путем нарушения закона, раскрытия конфиденциальной информации, оказания услуги третьей стороне и т. д.);
- действия какого-либо агента, партнера, поставщика или иного третьего лица, чье профессиональное или этическое поведение кажется подозрительным.

3.3. В ответ на подобные сигналы и риски, связанные с возможными фактами коррупции или коммерческим подкупом, работники Компании должны поступать следующим образом:

- **руководствоваться Кодексом, внутренними регламентами и политиками** Компании при принятии решений как внутреннего, так и внешнего характера;
- **сообщать о любых возникших опасениях или подозрениях** своему руководителю и в Подразделение, на которое возложена функция реализации мер коррупционного комплаенс в Компании относительно ситуации, о которой идет речь;
- **воспользоваться своими правами информатора**, как установлено в Процедуре об информировании о возможном нарушении. Компания не

допускает применения каких-либо карательных мер (с точки зрения карьерного роста, условий труда и т. д.) в отношении лиц, которые по доброй воле сообщают о подозрительном неправомерном поведении;

- **обращаться за советом в Подразделение, на которое возложена функция реализации мер коррупционного комплаенс** при возникновении вопросов или сомнений относительно законности каких-либо действий или толкования какого-либо нормативного текста или юридического прецедента;
- **не оформлять запланированную сделку**, если работник рискует быть вовлеченным прямо или косвенно в акты коррупции или коммерческий подкуп.

4. ВИДЫ КОРРУПЦИИ ИЛИ КОММЕРЧЕСКОГО ПОДКУПА

Риск возникновения фактов коррупции или коммерческого подкупа может иметь место в различных видах деятельности и ситуациях. Следующие ситуации, список которых не является исчерпывающим, демонстрируют примеры случаев, с которыми работники могут столкнуться в ходе исполнения ваших служебных обязанностей.

4.1. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ НЕЗАКОННОЙ ВЫГОДЫ И ВЗЯТОЧНИЧЕСТВО

4.1.1. Под «взяткой» понимается любая выгода или ценная вещь, которая прямо или косвенно предлагается или передается какому-либо лицу с целью повлиять на его поведение, обычно путем побуждения к злоупотреблению его общественными или частными полномочиями, с целью получить незаконную выгоду или гарантировать принятие благоприятного решения.

4.1.2. Такая выгода (или любая материальная ценность) может быть различного характера и, в частности, предусматривать:

- уплату определенной денежной суммы наличными или в какой-либо другой форме (например, подарочной картой);
- скидки или вознаграждения;
- услугу, контракт на поставку или страховой договор, или разрешение;
- стажировку, постоянную или временную работу;
- конфиденциальную или инсайдерскую информацию, в том числе о деятельности Компании, ее клиентах, поставщиках, текущих проектах или список ее корпоративных должностных лиц;
- столик в ресторане или развлечения (билеты на концерт, спортивное мероприятие и т. д.).

4.1.3. Не все данные виды выгод могут привести к проблемам (сами по себе), но та ситуация, в которой они предоставляются или предлагаются, может способствовать возникновению фактов коррупции, взяточничества или коммерческого подкупа или быть воспринятой в качестве таковой.

4.1.4. Работники должны помнить, что предложение или обещание незаконного платежа (или выгоды) может относиться к преступлению, связанному с коррупцией или коммерческим подкупом, даже если лицо, которому оно предназначалось, отрицает факт его получения или платеж (или выгода) не был получен.

Согласно данному правилу, не имеет значения, предлагалась ли выгода напрямую Компании или через третьих лиц (например, совместные компании,

партнерства, инвестиции в стороннюю компанию) и приносит ли данная выгода, прямо или косвенно, личный доход этой стороне, должностному лицу или лицу, принимающему решения.

4.1.5. Высокий риск совершения коррупционных действий возникает при взаимодействии с лицами, выполняющими государственные функции, такими как публичные должностные лица («ПДЛ»), высокопоставленные публичные лица («ВПЛ») или правительственные чиновники.

Публичное должностное лицо («ПДЛ») - это физическое лицо, подверженное особым рискам отмыwania денег и совершения коррупционных действий из-за: (1) профессиональных обязанностей, которые такое лицо выполняет или прекратило выполнять менее года назад или (2) профессиональных обязанностей, которые выполняли или прекратили выполнять менее года назад близкие родственники или коллеги такого лица.

Понятие ВПЛ рассматривается широко и включает в себя избранных на должность представителей общественности, судей, чиновников или служащих (на любом уровне):

- любого правительства (иностранного или отечественного);
- любого правительственного ведомства или государственного органа власти (например, государственное учреждение, независимый инвестиционный фонд);
- государственной или контролируемой государством компании;
- политической партии (или официального представителя политической партии);
- общественной международной организации, членами которой являются правительства (например, Всемирный банк);
- лица, занимающего государственную должность или кандидата на нее;
- членов королевской семьи.

4.2. ПОДБОР И ОЦЕНКА РАБОТНИКОВ

4.2.1. Руководители/рекрутеры Компании отбирают будущих работников, руководствуясь объективными критериями, основанными исключительно на личных качествах и квалификации кандидатов.

Поэтому для найма лучшего кандидата на работу важное значение имеет конкуренция между кандидатами. Работникам запрещается обходить стандартный процесс отбора. Такой основанный на наличии необходимых навыков подход исключает предложение должности в обмен на услугу, возможность осуществления предпринимательской деятельности или выгоду. Он также исключает возможность фиктивного трудоустройства (оплаты за невыполненную работу) в соответствии с правилами найма, установленными в Компании.

4.2.2. Кроме того, руководители следят за тем, чтобы критерии оценки работников учитывали соблюдение ими внутренних инструкций, правил и процедур, а также приверженность ценностям Компании, в частности, касающихся борьбы с коррупцией.

4.3. ДАРЕНИЕ ИЛИ ПОЛУЧЕНИЕ ПОДАРКОВ И (ИЛИ) ПРИГЛАШЕНИЙ НА ДЕЛОВЫЕ ОБЕДЫ ИЛИ ВНЕШНИЕ МЕРОПРИЯТИЯ

4.3.1. Цель любого подарка, делового обеда или внешнего мероприятия должна заключаться исключительно в развитии и поддержании хороших деловых и профессиональных взаимоотношений путем выражения той или иной формы благодарности или законного признания в рамках профессионального сотрудничества. Подарки, деловые обеды и внешние мероприятия должны иметь разумную и соразмерную стоимость, соответствовать установленным в Компании процедурам (включая получение предварительного одобрения, удовлетворения требований к информации и регистрации, а также установленные пороги затрат), а также месту, ситуации и обстоятельствам.

4.3.2. Риски, связанные с подарками или приглашениями, выше в случае, когда их предполагаемый получатель является государственным служащим, публичным должностным лицом («ПДЛ») или высокопоставленным публичным лицом («ВПЛ»). Работники Компании подлежат регулярному ознакомлению с соответствующим порядком действий при дарении подарков/мероприятий. При наличии сомнений работник должен обратиться в Подразделение, на которое возложена функция реализации мер коррупционного комплаенс, прежде чем предлагать ценные вещи государственному служащему, публичному должностному лицу («ПДЛ») или высокопоставленному публичному лицу («ВПЛ»). Подарки, деловые обеды и внешние мероприятия, организуемые для вышеупомянутых лиц, могут нести в себе потенциальный регуляторный или репутационный риск для Компании, требуют проведения дополнительных проверок и соблюдения более строгих требований к предварительному одобрению и регистрации.

4.3.3. При дарении подарков/мероприятий Компания и ее работники придерживаются следующих принципов:

- избегать дарения подарков/мероприятий, если это может привести к конфликту интересов, нанести ущерб репутации Компании или противоречит применимому законодательству;
- учитывать уместное время и периодичность дарения подарков/ проведения деловых мероприятий.

4.4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСРЕДНИКАМИ, ПОСТАВЩИКАМИ И ИНЫМИ ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ

4.4.1. Коррупционные действия и коммерческий подкуп, совершаемые третьими лицами (например, агентами, брокерами, поставщиками финансовых услуг, дистрибьюторами и т. д.) или поставщиками товаров и услуг могут привести к возникновению гражданской, административной или уголовной ответственности Компании или ее работников. Значительное количество случаев коррупции/ коммерческого подкупа во всем мире связано с использованием услуг таких посредников.

4.4.2. Прежде чем привлекать каких бы то ни было сторонних посредников, работники должны провести их комплексную проверку с учетом рисков, связанных с использованием их услуг. Ни в коем случае не следует пользоваться услугами сторонних посредников или поставщиков, чья профессиональная репутация и законность деятельности не были проверены в соответствии с утвержденной в Компании процедурой «Знай Своего Партнера» («KYR/KYS»). Помимо этого, в договор с партнером или контрагентом должна быть включена **антикоррупционная оговорка** с целью минимизации коррупционных рисков.

4.4.3. Любой фактор, способствующий повышению риска коррупции (плохая репутация, непрозрачность деятельности, недостаток технических компетенций в соответствующей области деятельности, отказ от конкурсных процедур, конфликт интересов, высокий уровень вознаграждения, использование внерыночных цен, связи с правительственными чиновниками, рекомендации клиентов, несправедливое отношение и т. д.), должны рассматриваться в качестве оснований для повышения бдительности. **Работникам запрещается** вступать в договорные отношения с такими лицами до тех пор, пока все подозрения и опасения такого рода не будут должным образом рассмотрены и разрешены соответствующим Подразделением, на которое возложена функция реализации мер коррупционного комплаенс.

4.4.4. Работники должны проявлять бдительность в случаях, когда в рассматриваемой сделке участвует сторонний посредник или поставщик, привлеченный другой стороной сделки. В подобных ситуациях работники Компании должны проявлять особую осторожность и проверять, при необходимости с участием Подразделения, на которое возложена функция реализации мер коррупционного комплаенс, соответствует ли сторонний посредник или поставщик корпоративным стандартам Компании, и принимать решение, может ли Компания заключать договор с таким посредником.

4.5. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ПОЖЕРТВОВАНИЯ И СПОНСОРСТВО

4.5.1. Выплата законных благотворительных взносов, и спонсорская поддержка публичных мероприятий за счет средств или ресурсов Компании в принципе допускается. Однако, Компания должна убедиться в том, что такие выплаты на самом деле не являются коррупционными действиями или способами коммерческого подкупа (даже в тех случаях, когда цели получателей являются легитимными).

4.5.2. Работникам запрещается проводить спонсорские и благотворительные мероприятия:

- в контексте конкурсных процедур или проведения переговоров по коммерческим или финансовым операциям;
- наличными денежными средствами;
- путем перечисления средств на счета физических лиц или в юрисдикциях, не имеющих отношения к деятельности бенефициара спонсорского/благотворительного мероприятия.

4.5.3. Более того, благотворительные взносы в адрес организаций, связанных с государственными чиновниками, клиентами или потенциальными клиентами (которые могут быть, например, членами правления таких организаций), а также запросы или предложения об осуществлении благотворительного взноса, поступившие со стороны клиента/потенциального клиента, должны подвергаться тщательной проверке. Во всех таких случаях необходимо получить одобрение Подразделения, на которое возложена функция реализации мер коррупционного комплаенс.

4.5.4. Необходимо проверять надежность, репутацию и сведения о деятельности организации, получающей благотворительную помощь, а также ее руководителей. Такая комплексная проверка должна проводиться в соответствии с процедурой «Знай Своего Партнера» («KYP/KYS»).

4.6. ВЗНОСЫ НА ПОЛИТИЧЕСКИЕ И РЕЛИГИОЗНЫЕ ЦЕЛИ

4.6.1. Компания выступает в качестве нейтральной организации с политической и религиозной точки зрения.

4.6.2. Компания не оказывает материальную или любую иную поддержку политических партий и религиозных организаций. Компания не осуществляет оплату каких-либо расходов представителей органов государственной власти и местного самоуправления, общественных организаций, политических партий, а также их близких родственников, или в их интересах, включая получение ими за счет Компании материальной или иной выгоды, с прямой или косвенной целью получения каких-либо коммерческих и/или конкурентных преимуществ.

4.6.3. В рамках профессиональной деятельности работники Компании не уполномочены поддерживать от имени Компании или в качестве представителя Компании политические и религиозные цели, в том числе посредством пожертвований или спонсорства. Они также не имеют права получать пожертвования или спонсорскую поддержку от имени Компании.

4.6.4. Работникам следует ознакомиться с внутренними нормами, касающимися процедур и возможных ограничений на осуществление пожертвований на политические и религиозные цели. При возникновении сомнений следует обращаться в Подразделение, на которое возложена функция реализации мер коррупционного комплаенс.

4.7. КОРРУПЦИЯ ИЛИ КОММЕРЧЕСКИЙ ПОДКУП СО СТОРОНЫ КЛИЕНТОВ КОМПАНИИ

4.7.1. Компания с максимальной осторожностью относится к попыткам использования клиентами предоставляемых им страховых услуг для отмыwania доходов, полученных преступным путем, или в целях коммерческого подкупа. Для предотвращения таких случаев в Компании разработаны и соблюдаются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Компании, процедуры «Знай своего клиента» («ЗСК») и иные политики Компании.

4.7.2. Работники Компании должны проявлять бдительность в отношении любых запросов, которые они могут получить от клиентов, и предложений, которые работники могут сделать клиентам, позволяющих клиентам получить определенные продукты или услуги на более выгодных условиях, в том числе в виде выгодных договорных условий или в результате ослабления правил Компании. Такие запросы или предложения могут быть рассмотрены как неправомерное преимущество для клиента. Поэтому работники Компании должны отказаться от получения какой-либо компенсации, предложенной клиентом в связи с вышеупомянутыми запросами или предложениями, которые могут быть рассмотрены как коррупционные действия, и проинформировать своего руководителя и Подразделение, на которое возложена функция реализации мер коррупционного комплаенс по получении любого из вышеупомянутых запросов или предложений.

4.8. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

4.8.1. Это ситуация, в которой Компания в ходе своей деятельности оказывается в центре множества интересов, которые отличаются или противоречат интересам клиентов, работников или собственным интересам Компании. В этой ситуации действие в направлении одного из этих интересов (личные интересы, интересы работодателя, интересы клиента, интересы нескольких разных клиентов и т.д.) может нанести ущерб интересам других.

Ситуации конфликта интересов могут возникнуть при ведении деятельности Компании, нанося ущерб интересам клиентов и поставщиков. Они также могут возникнуть между Компанией и ее работниками. Такие ситуации конфликта

интересов могут привести к возникновению для Компании коррупционного и репутационного риска.

4.8.2. **Каждый работник обязан сообщать** в Подразделение, на которое возложена функция реализации мер коррупционного комплаенс, о существовании конфликта интересов, независимо от того, является ли конфликт интересов потенциальным или фактическим, единовременным или продолжительным.

4.8.3. Личные обстоятельства, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, включают, среди прочего:

- предоставление более выгодных ценовых условий клиенту–близкому родственнику, другу, знакомому и т.д.;
- предоставленные клиенту услуги скомпрометированы из-за определенных действий в отношении другого клиента или третьей стороны;
- наличие иных деловых интересов у работника, которые могут конфликтовать с его функциональными обязанностями и ущемлять интересы клиентов;
- получение подарков от клиента, когда работник может чувствовать себя обязанным и отдавать предпочтение интересам одного клиента в ущерб интересам других;
- разглашение конфиденциальной информации о партнере или использование такой информации для получения личной выгоды или конкурентных преимуществ;
- предпочтение выбора поставщика в угоду личной заинтересованности и в ущерб интересам добросовестных конкурентов;
- получение подарков или проведение фуршетов с участием поставщика, в результате которых работник может чувствовать себя обязанным и отдавать предпочтение интересам такого провайдера в ущерб интересам других;
- участие в принятии кадровых решений в отношении лица, являющегося родственником, другом или иным лицом, с которым связана личная заинтересованность;
- выполнение иной оплачиваемой работы в сторонней организации или личные экономические интересы работника, вступающие в конфликт с текущими функциональными обязанностями или противоречащие интересам Компании.

Список подобных обстоятельств не является исчерпывающим, а работники могут проконсультироваться с Подразделением, на которое возложена функция реализации мер коррупционного комплаенс, в случае сомнений относительно наличия конфликта интересов.

4.8.4. На уровне каждой структурной единицы/подразделения/бизнес-подразделения/обслуживающего подразделения должны действовать правила, чтобы надлежащим образом предотвращать конфликты интересов и управлять ими.

4.9. ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ, БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АРХИВИРОВАНИЕ

4.9.1. Необходимо должным образом обеспечивать отслеживаемость различных документов и платежей по данным бухгалтерского учета и административного оборота; такие документы должны содержать достаточно подробную информацию для подтверждения их законности и отсутствия попыток сокрытия нежелательных фактов. Документация, подтверждающая факты предоставления

услуг и совершения соответствующих действий в установленном порядке, а также проведения проверки деятельности, хранится совместно с документами, подтверждающими личность плательщиков и получателей платежей, в соответствии с внутренними инструкциями.

4.9.2. В целях противодействия коррупции в Компании осуществляется регулярный контроль данных бухгалтерского учета, наличия и достоверности первичных документов бухгалтерского учета, контроль документирования операций хозяйственной деятельности организации, а также контроль экономической обоснованности расходов в сферах с высоким коррупционным риском: обмен деловыми подарками, представительские расходы, благотворительные пожертвования.

4.9.3. Система внутреннего контроля и аудита Компании способствует профилактике и выявлению коррупционных правонарушений в деятельности организации, включая выполнение таких задач как обеспечение надежности и достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности организации и обеспечение соответствия деятельности организации требованиям нормативных правовых актов и локальных нормативных актов организации.

5. СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

5.1. Компания на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными, муниципальными, правоохранительными и регулирующими органами, акционерами, партнерами, контрагентами и клиентами Компании в целях:

5.1.1. Установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям.

5.1.2. Выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения.

5.1.3. Обмена информацией по вопросам противодействия коррупции.

5.1.4. Координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупцией.

5.2. Каждый работник Компании при заключении трудового договора знакомится с настоящим Кодексом, а также подписывает обязательство по соблюдению Кодекса.

5.3. Одним из основных инструментов, используемых Компанией для построения эффективной системы внутреннего контроля в целях противодействия коррупции, является качественное обучение персонала по вопросам противодействия коррупции. Компания прилагает разумно возможные усилия по информированию и разъяснению работникам Компании новых законодательных и регуляторных требований в области противодействия коррупции.

6. УВЕДОМЛЕНИЕ О СКЛОНЕНИИ К СОВЕРШЕНИЮ КОРРУПЦИОННЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

6.1. Работники Компании должны уведомлять своих непосредственных руководителей либо Подразделение, на которое возложена функция реализации мер коррупционного комплаенс, обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений.

6.2. В случае выявления нарушения (включая потенциальные случаи нарушения и случаи склонения работников Компании к совершению коррупционных правонарушений) применимых нормативных актов, а также Кодекса со стороны работников Компании или иных лиц, работник Компании должен обратиться в Подразделение, на которое возложена функция реализации мер коррупционного комплаенс, или на открытую линию для обращений о возможном правонарушении по электронному адресу: **INS.alert@rosbank.ru**

6.3. Данные каналы предназначены для предоставления работниками Компании и/или иными третьими лицами информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий в отношении Компании и/или его работников, клиентов, контрагентов, партнеров. Информация принимается с сохранением конфиденциальности и, при необходимости, анонимности обратившегося.

6.4. Уведомление направляется в произвольной форме. Компания поощряет раскрытие фактов о предполагаемом или совершившемся факте коррупции, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и/или требований настоящего Кодекса.

6.5. Компания заявляет о том, что ни один работник Компании не будет подвергнут преследованию (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии), если он сообщил о предполагаемом или совершившемся факте коррупции, либо если он отказался дать или получить взятку, совершить коммерческий подкуп или оказать посредничество во взяточничестве, а также о любых других действиях (бездействии), которые могут привести или привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и/или требований настоящего Кодекса, в том числе, если в результате такого отказа у Компании, аффилированных лиц Компании возникла упущенная выгода или не были получены коммерческие и конкурентные преимущества.

6.6. Компания заявляет о том, что личность работника Компании, направившего сообщение в соответствии с пунктом 6.2, ни при каких обстоятельствах не будет раскрыта третьим лицам, включая работников Компании, в отношении которых было передано сообщение, указанное в пункте 6.2, без согласия работника Компании, за исключением случаев, предусмотренных применимым антикоррупционным законодательством.

6.7. Защитные меры, предусмотренные пунктами 6.5 и 6.6, не подлежат применению к работнику Компании, направившему сообщение, указанное в пункте 6.2, недобросовестно, в том числе на основе заведомо ложной информации.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

7.1. Органы управления Компании и работники Компании, независимо от занимаемой ими должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящего Кодекса, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

7.2. Поскольку Компания может быть привлечена к ответственности за участие работников Компании, Органов управления Компании в коррупционной деятельности, то по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту коррупции в установленном в Компании порядке проводятся служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

7.3. Лица, виновные в нарушении требований Кодекса и применимого антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к дисциплинарной или гражданско-правовой ответственности по инициативе Компании, а при наличии в их действиях признаков состава административного или уголовного правонарушения соответственно к административной или уголовной ответственности по инициативе правоохранительных органов или иных лиц в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. Подразделением, ответственным за профилактику коррупционных правонарушений в Компании, является Подразделение, на которое возложена функция реализации мер коррупционного комплаенс.

7.4. Действия Компании, направленные на выявление нарушений, проведение служебных расследований по фактам коррупции, применение мер ответственности за допущенные нарушения являются важными элементами эффективной антикоррупционной политики, предусматривающей следование этическим нормам и обеспечение соблюдения антикоррупционных требований.

7.5. В случае изменения наименований подразделений и/или должностей работников Компании, участвующих в осуществлении операций в рамках Кодекса, при условии сохранения за ними функций, определенных для данных подразделений и/или работников Компании настоящим документом, а также в случае передачи указанных функций в компетенцию других подразделений и/или работников Компании, работа в соответствии с Кодексом осуществляется соответствующими подразделениями и/или работниками Компании до внесения изменений в Кодекс.

8. КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Компания обеспечивает проведение регулярного мониторинга своей программы по противодействию коррупции, эффективности внедренных антикоррупционных процедур, а также регулярных внешних и внутренних аудиторских проверок за соблюдением требований настоящего Кодекса в порядке и в соответствии с принципами и стандартами, предусмотренными в настоящем документе.

9. ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА

Кодекс подлежит регулярному пересмотру, в том числе, в случае и с учетом изменений действующего законодательства Российской Федерации.