

Затверджено
Рішенням Наглядової Ради
АТ «АСВІО БАНК»
Протокол № 100 від 29.10.2019 р.
Додаток № 4

Голова Наглядової Ради

_____ Ярошенко Р.В.

**АНТИКОРУПЦІЙНА ПРОГРАМА
АТ «АСВІО БАНК»**

Погоджено
Рішенням Правління
АТ «АСВІО БАНК»
протокол № 83 від 24.10.2019 р.
Додаток № 4

Голова Правління

_____ Воїнова Л.А.

Загальна інформація про документ

Назва	Антикорупційна програма АТ «АСВІО БАНК»
Автор	Начальник відділу контролю за дотриманням норм комплаєнс Пустовіт О.В.
Власник	Відділ контролю за дотриманням норм комплаєнс
Код версії	1.0
Дата версії	24.10.2019р.

Історія документу

1.0	24.10.2019р.	Базова версія
-----	--------------	---------------

Пов'язані документи

Назва документа	Ким видано
Статут АТ "АСВІО БАНК"	Затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АСВІО БАНК"
Положення про Наглядову Раду АТ «АСВІО БАНК».	Затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АСВІО БАНК"
Положення про Правління АТ «АСВІО БАНК»	Затверджено рішенням Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АСВІО БАНК"
Процедура запобігання корупційним діям та хабарництву АТ «АСВІО БАНК»	Затверджено рішенням Наглядової Ради

1. Вступ

У зв'язку з тим, що на сьогодні проблема Корупції є актуальною для багатьох країн світу, включаючи Україну, та відповідно потребує першочергового вирішення не лише на рівні держави в цілому, а і на рівні представників влади, бізнесу, окремих громадян виникла необхідність у створенні Антикорупційної програми Банку (далі – «Програма»).

2. Мета

Дана Програма є регулятивним документом, що має на меті інформувати всіх працівників, клієнтів, контрагентів та партнерів Банку, інших зацікавлених осіб про абсолютне неприйняття Банком будь-яких форм та проявів Корупції, є одним з основних документів в системі поширення етичних норм та принципів Банку та закликає встановлювати відносини з працівниками, клієнтами, контрагентами, партнерами Банку, іншими зацікавленими особами на основі чесності та довіри, намагаючись уникати дій, що можуть заподіяти шкоду репутації Банку.

Ця Програма розроблена у відповідності до чинного законодавства України у сфері запобігання і протидії Корупції, Кодексу поведінки (етики) АТ «АСВІО БАНК», Кодексу корпоративного управління, Процедури запобігання корупційним діям та хабарництву АТ «АСВІО БАНК» та інших внутрішніх нормативних документів Банку, які стосуються антикорупційних питань.

Антикорупційна програма – як система заходів – впроваджена в Банку, реалізована в його внутрішніх документах, у тому числі таких як: Кодекс поведінки (етики) АТ «АСВІО БАНК», Кодекс корпоративного управління, Процедура запобігання корупційним діям та хабарництву АТ «АСВІО БАНК», Політика закупівель товарів, робіт, послуг тощо; також реалізована через програми протидії зовнішньому та внутрішньому шахрайству, запобігання хабарництва; через здійснення заходів щодо фінансової безпеки; через опитування працівників для попередження конфлікту інтересів тощо.

При розробці даної Програми були враховані такі нормативні акти:

- Закон України «Про запобігання корупції»;
- Закон «Про банки та банківську діяльність»;
- Постанову Правління НБУ від 11 червня 2018 року N 64 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах»;
- Рекомендації міжнародної організації Transparency International та інші нормативні документи міжнародних та національних державних і недержавних організацій.

3. Визначення термінів

3.1. Якщо інше не встановлено в цій Програмі або не впливає з її змісту, то наступні терміни, що вживаються в цій Програмі, будуть мати наступне значення:

3.1.1. Банк - Банківська група «АСВІО» до складу якої входить АТ «АСВІО БАНК», та інші учасники, які визначаються відповідним рішенням Національного банку України.

3.1.2. Корупція – використання Суб'єктом, на якого поширюється дія закону про запобігання корупції, наданих йому службових повноважень чи пов'язаних з ними можливостей з метою одержання неправомірної вигоди чи прийняття обіцянки/пропозиції такої вигоди для себе чи інших осіб або відповідно обіцянка/пропозиція чи надання неправомірної вимоги Суб'єкту, на якого поширюється дія Закону про запобігання корупції, або на його вимогу іншим фізичним чи юридичним особам з метою схилити цю особу до протиправного використання наданих їй службових повноважень чи пов'язаних з ними можливостей.

3.1.3. Суб'єкт, на якого поширюється дія Закону про запобігання корупції:

- a. Особи, уповноважені на виконання функцій держави або місцевого самоврядування;
- b. Особи, які для цілей Закону про запобігання корупції прирівнюються до осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування;

- с. Особи, які постійно або тимчасово обіймають посади, пов'язані з виконанням організаційно-розпорядчих чи адміністративно-господарських обов'язків або спеціально уповноважені на виконання таких обов'язків у юридичних особах приватного права незалежно від організаційно-правової форми, а також інші особи, які не є службовими особами та перебувають з підприємствами, установами, організаціями в трудових відносинах - у випадках, передбачених Законом про запобігання корупції.

3.1.4. Корупційне правопорушення – діяння, що містить ознаки Корупції, вчинене Суб'єктом, на якого поширюється дія Закону про запобігання корупції, за яке Законом встановлено кримінальну, дисциплінарну та/або цивільно-правову відповідальність.

4. Сфера застосування

4.1. Ця Програма є обов'язковою для застосування всіма працівниками Банку незалежно від займаної ними посади, іншими особами, уповноваженими Банком, а також рекомендується для дотримання клієнтами, контрагентами та партнерами Банку, іншими зацікавленими особами.

4.2. Особою відповідальною за організацію системи заходів протидії та боротьби з Корупцією є Голова Правління або уповноважена ним особа.

5. Основні принципи та опис антикорупційних заходів, стандартів, процедур.

5.1. Законність.

Банк здійснює свою діяльність у відповідності з вимогами чинного законодавства України, в тому числі антикорупційними документами, що встановлюють антикорупційні заходи та /або пов'язані з такими.

5.2. Принцип «нульової толерантності».

Банк дотримується принципу нульової неприйнятності Корупції в будь-яких формах та проявах при здійсненні повсякденної діяльності та при реалізації стратегічних проектів, в тому числі у взаємовідносинах з акціонерами, клієнтами, контрагентами, партнерами, органами державної влади та місцевого самоврядування, працівниками Банку, іншими уповноваженими особами Банку та всіма іншими зацікавленими особами.

5.3. Публічність та відкритість діяльності органів управління та працівників Банку.

Діяльність органів управління та працівників Банку є публічною та прозорою, однак у будь-якому разі в межах, що дозволяються нормами чинного законодавства України, у тому числі, що регулюють питання банківської таємниці, а також положеннями внутрішніх документів Банку.

5.4. Приклад керівництва.

Керівники всіх рівнів Банку в обов'язковому порядку дотримуються положень даної Програми, законодавства України у сфері запобігання і протидії Корупції, відкрито заявляють про своє неприйняття Корупції, формують етичний стандарт непримиримого ставлення до будь-яких її форм та проявів на всіх рівнях, подаючи приклад для своїх підлеглих, ознайомлюючи з антикорупційною програмою всіх працівників, клієнтів, контрагентів, партнерів Банку, інших зацікавлених осіб, а також намагаються запобігти ймовірності здійснення корупційної діяльності доступними їм засобами.

5.5. Принцип належної обачності.

Перед прийняттям рішення про початок або продовження бізнес-відносин, при прийнятті кандидата на роботу, при взаємодії з контрагентами, партнерами та іншими зацікавленими особами Банк здійснює перевірку їх благонадійності, відсутності конфлікту інтересів, аналізує інформацію про репутацію, здійснює інші необхідні заходи.

5.6. Регулярність та своєчасність оцінки ризиків.

З метою своєчасного відслідковування потенційно уразливих для Корупції бізнес-процесів та прийняття відповідних заходів з мінімізації виявлених ризиків, Банк на регулярній основі

виявляє, розглядає, оцінює, переоцінює ризики, включаючи ризики шахрайства та корупційні ризики, притаманні для його діяльності в цілому та для окремих напрямків.

5.7. Належні антикорупційні заходи.

З метою мінімізації корупційного ризику Банк забезпечує розробку та вжиття заходів, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання і протидії Корупції у його діяльності.

Керівник Банку або уповноважена ним особа забезпечує регулярну оцінку корупційних ризиків у діяльності Банку і здійснює відповідні антикорупційні заходи.

5.8. Недопустимість встановлення привілеїв та імунітетів.

У Банку не допускається встановлення привілеїв та імунітетів, які обмежують відповідальність або ускладнюють порядок притягнення до відповідальності працівника або працівників, які здійснили корупційні діяння, незалежно від посад, які вони обіймають.

5.9. Недопустимість обмеження доступу до інформації про факти Корупції та заходи антикорупційної програми.

5.10. Моніторинг та контроль.

Банк на періодичній основі здійснює моніторинг та контроль за дотриманням вимог цієї Програми, законодавства у сфері протидії корупції, інших внутрішніх документів Банку, що стосуються антикорупційних вимог, а також Банк постійно здійснює моніторинг впроваджених належних заходів з протидії Корупції, контролює їх дотримання та при необхідності переглядає та вдосконалює такі.

5.11. Інформування та навчання.

З метою підтримання обізнаності працівників Банку у питаннях антикорупційної програми Банку, а також для оволодіння ними методами та прийомами застосування антикорупційної програми на практиці, Банк сприяє підвищенню рівня антикорупційної культури шляхом інформування та систематичного навчання працівників, у тому числі проведенню періодичного підвищення кваліфікації працівників у сфері запобігання і протидії Корупції.

На регулярній основі всі працівники банку проходять навчання у сфері запобігання і протидії корупції.

Періодичність та обсяги інформації, що надаються під час навчання, а також форми проведення тренінгів визначаються керівником Банку або уповноваженою ним особою.

5.12. Взаємовідносини з працівниками Банку.

Банк припускає, що всі працівники Банку дотримуються вимог цієї Програми та розподіляють цінності Банку, наведені в цьому документі, Кодексі корпоративного управління, Кодексі поведінки (етики) або іншому документі, що може замінити та/або доповнити такий, в інших внутрішніх документах Банку щодо антикорупційних питань.

5.13. Взаємовідносини з клієнтами, контрагентами, іншими зацікавленими особами.

Банк протидіє Корупції в усіх її проявах. З цією метою у Банку відповідно до його внутрішніх документів впроваджуються та реалізуються такі антикорупційні заходи, як процедури запобігання хабарництву, протидії зовнішньому та внутрішньому шахрайству; здійснення заходів щодо фінансової безпеки; придбання товарів, робіт та послуг на конкурсних, тендерних засадах; проведення на регулярній основі опитувань працівників для попередження конфлікту інтересів. Також у Банку можуть застосовуватися додаткові заходи з мотивації працівників, клієнтів, контрагентів, партнерів та інших зацікавлених осіб до повідомлень про всі відомі їм факти Корупції.

5.14. Взаємовідносини з органами державної влади та місцевого самоврядування.

Банк утримується від оплати будь-яких витрат, надання будь-яких пільг та привілеїв посадовим особам державної влади та місцевого самоврядування або їх родичам (чи в їх інтересах) з метою прийняття такими посадовими особами рішень щодо отримання Банком та/або його працівниками будь-яких переваг.

5.15. Зв'язки з громадськістю.

Банк проводить будь-які заходи щодо зв'язків з громадськістю виключно для покращення іміджу та ділової репутації.

Всі заходи щодо зв'язків з громадськістю, які проводить Банк, мають відповідати наступним вимогам:

- здійснювати відповідно до чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку;
- не бути винагородою, у тому числі прихованою, та/або не мати впливу на прийняття відповідного рішення на користь Банку та/або його працівників;
- не створювати репутаційних ризиків для Банку.

5.16. Участь в благодійній та спонсорській діяльності.

Благодійна та спонсорська діяльність Банку має відповідати наступним вимогам:

- здійснюється відповідно до чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку;
- має позитивний вплив на репутацію Банку та має реальну ефективність у досягненні суспільно-значимих цілей;
- не ставить перед собою мету здійснення впливу на прийняття посадовими особами органів державної влади і місцевого самоврядування та іншими особами на користь Банку, а також не є винагородою, в тому числі прихованою, вказаним особам;
- не створює репутаційного ризику для Банку;

5.17. Подарунки та представницькі витрати.

Отримання та дарування ділових подарунків, прояв гостинності є знаком поваги та ввічливості, формує добрі стосунки за умови, що вони відповідають внутрішнім вимогам Банку, які регулюють дані питання, відповідають діловій практиці, не створюють репутаційного ризику для Банку, не є прихованою винагородою, не мають на меті вплинути на прийняття рішень і не створюють підстав вбачати такий репутаційний ризик, а також не створюють будь-яких зобов'язань для отримувача.

5.18. Звітність.

Банк забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надає користувачам достовірну інформацію про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни в межах, визначених чинним законодавством України.

5.19. Порядок звітування керівника Банку або уповноваженої ним особи перед акціонерами Банку визначається згідно окремих внутрішніх документів Банку.

6. Основні обов'язки та права працівників Банку у сфері запобігання Корупції.

6.1. Працівники Банку зобов'язані:

6.1.1. Не вчиняти та не брати участі у вчиненні корупційних правопорушень, пов'язаних з діяльністю Банку.

6.1.2. Утриматися від поведінки, яка може бути розцінена як готовність вчинити корупційне правопорушення, пов'язане з діяльністю Банку.

6.1.3. Невідкладно інформувати керівника Банку або уповноважену ним особу та/або керівника підрозділу комплаєнс про випадки вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень іншими працівниками Банку або іншими особами.

6.1.4. Невідкладно інформувати керівника Банку або уповноважену ним особу та/або керівника підрозділу комплаєнс про випадки підбурення до вчинення корупційного правопорушення, пов'язаного з діяльністю Банку.

6.1.5. Невідкладно інформувати керівника Банку або уповноважену ним особу та/або керівника підрозділу комплаєнс про виникнення реального, потенційного конфлікту інтересів.

6.1.6. Належним чином виконувати інші зобов'язання, передбачені цією Програмою, іншими внутрішніми документами банку та чинним законодавством у сфері протидії та запобігання корупції.

6.2. Працівники Банку мають право:

6.2.1 На дотримання конфіденційності інформування керівника Банку або уповноваженої ним особи та/або керівника підрозділу комплаєнс про факти підбурення їх до вчинення корупційного правопорушення або про вчинені іншими працівниками чи особами корупційних або пов'язаних з Корупцією правопорушень.

6.2.2. На проходження навчання, у тому числі заходів з підвищення кваліфікації у сфері запобігання і протидії Корупції.

6.2.3 На захист у зв'язку з повідомленням інформації про корупційне або пов'язане з Корупцією правопорушення.

6.2.4. На реалізацію інших прав, передбачених цією Програмою, іншими внутрішніми документами Банку та чинним законодавством у сфері протидії та запобігання Корупції.

7. Норми професійної етики працівників Банку.

7.1. Основні норми професійної етики працівників Банку викладені у Кодексі поведінки (етики), Кодексі корпоративного управління.

7.2. Всі працівники Банку під час виконання своїх службових повноважень зобов'язанні неухильно дотримуватися вимог закону та загальноновизнаних норм поведінки, бути ввічливими у стосунках з громадянами, керівниками, колегами і підлеглими.

7.3. Всі працівники Банку сумлінно, компетентно, вчасно, результативно і відповідально виконують службові повноваження та професійні обов'язки, рішення та доручення органів і осіб, яким вони підпорядковані, підзвітні або підконтрольні, не допускають зловживань та неефективного використання власності Банку.

8. Відповідальність. Відмова від застосування санкцій.

8.1. Всі працівники Банку, незалежно від займаної посади, несуть відповідальність за дотримання даної Програми, а також вимог інших нормативних документів Банку, що регулюють антикорупційні питання.

Особи, винні в порушенні вимог цієї Програми, можуть бути притягнені до дисциплінарної, адміністративної, цивільно-правової або кримінальної відповідальності в порядку та на підставах, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами банку. Що врегульовують вказані питання.

8.2. Банк підтверджує та гарантує, що до працівників Банку або до інших уповноважених ним осіб не будуть застосовані жодні санкції, включаючи звільнення, пониження на посаді, позбавлення премії і т.і., у разі, якщо вони відмовилися вчинювати будь-яку неправомірну дію, в тому числі корупційну, навіть, якщо в результаті такої відмови Банк не отримав додаткові матеріальні або нематеріальні вигоди, інші переваги, зазнав збитки, уникнути яких було можливо виключно з порушенням чинного законодавства України, цієї Програми або інших пов'язаних внутрішніх документів Банку. Гарантуються також відповідно до рішення керівника Банку або уповноваженої ним особи інші процедури захисту працівників, які повідомили інформацію про корупційне або пов'язане з корупцією правопорушення.

8.3. Гарантується дотримання конфіденційності інформування працівниками керівника Банку або уповноваженої ним особи та/або керівника підрозділу комплаєнс про факти підбурення їх до вчинення корупційного правопорушення або про вчинені іншими працівниками чи особами корупційних або пов'язаних з Корупцією правопорушень.

9. Порядок внесення змін до Програми

9.1. При виявленні недостатньо ефективних положень цієї Антикорупційної Програми або пов'язаних з ним антикорупційних заходів Банку, або при зміні вимог чинного законодавства України в сфері антикорупційної Програми керівник Банку або уповноважена ним особа організовує розроблення і реалізацію плану дій щодо перегляду та зміни цієї Антикорупційної Програми та/або антикорупційних заходів.

9.2. Антикорупційна Програма та зміни до неї затверджуються рішенням Наглядової ради Банку. Після її затвердження текст Антикорупційної Програми публікується на сайті Банку у вільному доступі для всіх працівників, клієнтів, партнерів, контрагентів та інших зацікавлених осіб.