



**«Утверждено»**  
Наблюдательным советом  
ОАО «Банк Эсхата»  
Протокол  
№04/2023 от 06.12.2023

**ПОЛИТИКА П-024:2023**  
по противодействию коррупции в ОАО «Банк Эсхата»  
(Версия 02)

**Вводится в действие с 15.12.2023**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Общие положения .....	3
Цели, задачи и принципы.....	4
Термины и определения .....	5
Коррупционные действия .....	7
Меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупции .....	9
Меры по предупреждению коррупции в Банке .....	10
Оценка коррупционных рисков .....	11
Организация Горячей линии комплаенс .....	12
Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами .....	13
Общие правила обращения с подарками .....	14
Благотворительная деятельность .....	14
Спонсорская деятельность .....	15
Основные функции Руководства Банка в рамках системы противодействия коррупции .....	15
Полномочия Департамента комплаенс-риска по противодействию коррупции .....	16
Основные функции работников Банка в рамках системы противодействия коррупции .....	18
Функции Департамента внутреннего аудита .....	18
Заключительные положения .....	19

## **1. Общие положения**

1.1 Настоящая Политика по противодействию коррупции в ОАО «Банк Эсхата» разработана на основании Кодекса корпоративной этики Банка, внутренней Политики Банка «По управлению конфликтами интересов в ОАО «Банк Эсхата», а также другими внутренними нормативными документами Банка, направленных на исключение вовлечения Банка и его работников в коррупционные деяния. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан, а также с учётом методологии, принципов и лучших мировых практик.

1.2 Настоящая Политика является внутренним документом Открытого акционерного общества «Банк Эсхата» (далее - Банк) и определяет цели, задачи и принципы функционирования системы противодействия коррупции, а также основные подходы применения антикоррупционных мер в Банке.

1.3 Настоящая Политика является частью Системы противодействия коррупции Банка и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции, меры по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных нарушений, её участников, задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе в отношениях с клиентами, контрагентами и инвесторами Банка, третьими сторонами, Национальным банком Таджикистана и государственными органами власти, и их представителями.

1.4 Система противодействия коррупции, а также действие настоящей Политики распространяется на все подразделения Банка и его дочерних обществ. Банк и его работники не вправе уклоняться от исполнения требований настоящей Политики.

1.5 Система противодействия коррупции, а также действие настоящей Политики распространяется на все сферы деятельности и процессы Банка и его дочерних обществ. Банк признаёт Систему противодействия коррупции как интегрированную часть общей системы соответствия.

1.6 Банк поддерживает, постоянно анализирует и улучшает Систему противодействия коррупции, включая необходимые процессы и их взаимодействие.

1.7 Настоящая Политика является документом с публичным доступом. Основные положения настоящей Политики размещаются на официальном сайте Банка.

1.8 Банк требует исполнения требований настоящей Политики со стороны контрагентов, партнёров и клиентов Банка.

1.9 При неисполнении требований Системы противодействия коррупции и настоящей Политики со стороны клиентов, партнёров, контрагентов и Третьих сторон Банк имеет право прекратить с ними деловые отношения, либо не устанавливать таковых.

1.10 Наблюдательный совет и Правления Банка демонстрирует лидерство и приверженность в отношении Системы противодействия коррупции путём требования выделения и назначения адекватных и надлежащих ресурсов, необходимых для результативного функционирования Системы противодействия коррупции.

1.11 Наблюдательный совет и Правление Банка имеют искреннюю заинтересованность в предупреждении, выявлении и принятии мер в отношении коррупции,

в отношении бизнеса Банка или его деятельности, внедряет меры в рамках Банка, разработанные с целью предупреждения, выявления и ответа на коррупцию.

1.12 Банк заявляет и закрепляет «нулевую терпимость» по отношению к коррупции в Банке.

1.13 Вовлечение Банка в политическую деятельность, либо в деятельность, которая может быть расценена в качестве таковой со стороны Третьих сторон, не допускается. Помимо прочего, это означает запрет на:

1.13.1 Участие в политической деятельности и на оказание финансовой поддержки политическим партиям, их представителям или кандидатам, организациям и фондам, связанным с ними;

1.13.2 Спонсирование мероприятий, проводимых с целью политической агитации и пропаганды.

1.14 Ответственным за внедрение, актуализацию и мониторинг исполнения настоящей Политики является Департамент комплаенс-риска Банка.

## **2. Цели, задачи и принципы**

2.1 Настоящая Политика направлена на формирование у всех работников Банка единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций и действий, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования законодательства Республики Таджикистан в сфере противодействия коррупции и иных применимых норм международного права.

2.2 Целями Системы противодействия коррупции являются:

2.2.1 Эффективное управление коррупционными рисками, обеспечивающее соответствие деятельности Банка требованиям законодательства РТ, внутренним нормативным документам, а также Кодексу корпоративной этики Банка;

2.2.2 Построение и развитие корпоративной культуры этического ведения бизнеса и неприятия коррупции в любых проявлениях;

2.2.3 Внедрение управляющих принципов, регламентов и процедур, устанавливающих нормы поведения работников Банка;

2.2.4 Минимизация риска вовлечения Банка и его работников в коррупционные нарушения, в том числе своевременное выявление и пресечение коррупционных нарушений.

2.3 Основными задачами настоящей Политики являются:

2.3.1 Установление принципов и правил противодействия коррупции в Банке;

2.3.2 Создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Банка, а также их работников в коррупционную деятельность;

2.3.3 Формирование культуры этического поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников Банка;

2.3.4 Интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка;

2.3.5 Обеспечение уверенности в том, что Система противодействия коррупции Банка может достичь своих намеченных целей;

- 2.3.6 Предотвращение или уменьшение нежелательного влияния в отношении политики и целей в области противодействия коррупции в Банке;
- 2.3.7 Мониторинг результативности Системы противодействия коррупции;
- 2.3.8 Достижения непрерывного улучшения Системы противодействия коррупции;
- 2.3.9 Формирование у работников Банка, клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;
- 2.3.10 Информирование руководства Банка о коррупционных нарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
- 2.3.11 Применение мер ответственности за коррупционное нарушение.
- 2.4 Противодействие коррупции осуществляется на основе следующих принципов:
  - 2.4.1 Законность;
  - 2.4.2 Справедливость и беспристрастность;
  - 2.4.3 Приоритетность прав клиентов, контрагентов и инвесторов;
  - 2.4.4 Равенство всех работников, клиентов, контрагентов и инвесторов;
  - 2.4.5 Прозрачность и гласность;
  - 2.4.6 Неотвратимость ответственности за совершение нарушений, связанных с коррупцией;
  - 2.4.7 Пресечение и прекращение последствий нарушений, связанных с коррупцией;
  - 2.4.8 Сотрудничество работников Банка с Департаментом комплаенс-риска в сфере предотвращения коррупции в Банке;
  - 2.4.9 Обеспечение безопасности и гарантий лицам, оказывающих содействие в противодействии коррупции, а именно: информация о лице, оказавшем содействие в противодействии коррупции, является служебной тайной. Разглашение этой информации влечет ответственность, предусмотренную внутренними нормативными документами Банка.

### **3. Термины и определения**

**Банк** - ОАО «Банк Эсхата»;

**Благотворительная деятельность** - добровольная деятельность Банка по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передаче физическим или юридическим лицам имущества, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг, оказанию иной поддержки.

**Взятка / Взятничество** - предложение, обещание, передача, принятие или просьба неправомерного преимущества любой ценности (которое может быть финансовым или нефинансовым), прямо или косвенно и независимо от местонахождения, являясь нарушением применимого закона, как поощрение или вознаграждение работника Банка, действующего или воздерживающегося от действий в отношении к выполнению обязанностей данного лица;

**ВНД** - внутренние нормативные документы Банка, разработанные, принятые либо утверждённые Правлением, Наблюдательным советом Банка или другим уполномоченным органом Банка, устанавливающие правила, порядок, общие принципы, характеристики ведения различных видов деятельности Банка, включая деятельность, не относящуюся к банковской;

**Вымогательство** – ситуация, когда, используя действительную или предполагаемую угрозу здоровью, безопасности или свободе, принуждают работника Банка или Третье лицо платить злоумышленнику денежные средства или передавать ему другое имущество.

**Горячая линия комплаенс** - конфиденциальные информационные каналы, предназначенные для предоставления работниками Банка и третьими сторонами, в том числе клиентами и контрагентами, информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий в отношении Банка и/или его работников, клиентов, контрагентов, позволяющий, в том числе передавать информацию анонимно;

**Дочернее общество** - юридическое лицо, в том числе дочерний банк, который контролируется Банком;

**Инвестор** – физическое или юридическое лицо, а также организация без образования юридического лица, осуществляющая инвестиции в деятельность Банка;

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, которое непосредственно или посредством представителя пользуется банковскими услугами банка в соответствии с законодательством;

**Комплексная проверка** – в рамках настоящей Политики означает процесс, позволяющий оценить характер и степень коррупционного риска как процесс помощи Банку принять решения в отношении особых сделок, проектов, видов деятельности, бизнес-партнёров и персонала;

**Контрагент** - внешняя сторона, с которой Банк имеет деловые отношения или планирует их установить, а именно: юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (подрядчик, консультант, поставщик и т.п.), путём заключения с Банком или его дочерними обществами договора/сделки гражданско-правового либо иного характера, или в ином предусмотренном законодательством порядке, вовлекается в совместные проекты с Банком или его дочерними обществами;

**Контролирующее подразделение** - подразделение, ответственное за принятие мер в сфере противодействия коррупции;

**Конфликт интересов** – ситуация, при которой личная заинтересованность работника Банка может повлиять на процесс принятия решений, которые могут принести личную выгоду работнику, его родственникам, в ущерб интересам Банка;

**Коррупционное действие** - злоупотребление полномочиями, злоупотребление должностными полномочиями, дача взятки, посредничество во взяточничестве, получение взятки, мелкое взяточничество, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, мелкий коммерческий подкуп либо иное использование работником Банка своего должностного положения (полномочий) вопреки законным интересам общества, государства, Банка в целях получения выгоды (преимуществ) для себя или для Третьих сторон либо незаконное предоставление такой выгоды указанным лицам другими физическими лицами, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах других физических и юридических лиц. Коррупционное действие более детально раскрыто в Главе 4 настоящей Политики;

**Коррупционный риск** - возможность совершения работником Банка, а также Третьими лицами от имени или в интересах Банка коррупционного нарушения;

**НБТ** - Национальный банк Таджикистана;

**ПДЛ** - публичное должностное лицо – одно из следующих физических лиц:

**а) иностранное публичное должностное лицо** – лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции в иностранном государстве (главы государств или правительств, высокопоставленные политические деятели, высокопоставленные должностные лица правительства, судов, вооруженных сил, правоохранительных, фискальных или иных государственных органов, высокопоставленные должностные лица государственных предприятий, а также руководители и деятели политических партий);

**б) национальное публичное должностное лицо** – лицо, занимающее или занимавшее в прошлом государственную должность государственной власти, или политическую должность государственной службы, или административную должность государственной службы высшей категории в Республике Таджикистан в соответствии с Реестром государственных должностей Республики Таджикистан, утверждаемым Президентом Республики Таджикистан, либо приравненные к ним государственные должности в вооруженных силах, правоохранительных или иных государственных органах Республики Таджикистан, а также высокопоставленные должностные лица крупных государственных предприятий, руководители и деятели политических партий в Республике Таджикистан;

**в) публичное должностное лицо международной организации** – должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции этой международной организации (руководители, заместители руководителей и члены правления или совета директоров международной организации или другие приравненные к ним лица в международной организации).

**Подразделение** - структурные подразделения Банка и его дочерних обществ, включая филиалы, осуществляющие функции по предоставлению банковских услуг;

**Руководство Банка** - Наблюдательный совет и Правление Банка;

**РТ** - Республика Таджикистан;

**Связанное лицо** – физическое или юридическое лицо, определённое законодательством Республики Таджикистан или Внутренними нормативными документами в качестве связанных лиц Банка;

**Система противодействия коррупции** - совокупность взаимосвязанных или взаимодействующих элементов Банка, направленных в целях разработки внутренних нормативных документов, прямо или косвенно касающихся противодействия коррупции, целей по снижению уровня коррупции в Банке, а также процессов для достижения этих целей;

**Третья сторона** – любое физическое или юридическое лицо, а также представители и работники такого юридического лица, которая независима от Банка в своей деятельности.

## **4. Коррупционные действия**

4.1 В целях настоящей Политики коррупционными являются действия, указанные в п. 4.2. настоящей Политики, совершенные:

4.1.1 В отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих сторон, в том числе в отношении государственных органов, НБТ и его работников, иных юридических лиц и их работников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;

4.1.2 Прямо или косвенно;

4.1.3 Лично или через посредничество третьих сторон;

4.1.4 Независимо от цели, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженных с коррупционными действиями;

4.1.5 В любой форме, в том числе в форме получения/предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

4.2 Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанном в п. 4.1. настоящей Политики, являются:

4.2.1 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 РТ, и/или внутренних нормативных документов Банка;

4.2.2 Получение взятки или посредничество в получении взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом;

4.2.3 Коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему должностные и функциональные обязанности в Банке денежных средств или иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера за совершение действий/бездействие в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

4.2.4 Подкуп государственных служащих, то есть предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду/преимущества с целью повлиять на исполнение его должностных обязанностей;

4.2.5 Использование членами органов управления, работниками Банка для себя или в пользу Третьих сторон возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством РТ, и/или ВНД Банка;

4.2.6 Предоставление выгод/преимуществ взамен выгодам/преимуществам со стороны одного лица другому лицу, даже если подобный обмен осуществляется между работниками Банка и не противоречит общепринятым традициям;

4.2.7 Предоставление приоритета Третьим сторонам либо работнику Банка, основываясь на родственных связях либо дружеских отношениях, если предоставление данного приоритета приведёт к нарушению законодательства РТ, нормативных правовых актов НБТ, настоящей Политики и другим ВНД Банка;

4.2.8 Иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, общества, РТ в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимуществ.

4.3 Работникам Банка запрещено совершать любые коррупционные действия, указанные в пункте 4.2. настоящей Политики.

4.4 Вымогательство не попадает в область действия настоящей Политики, а именно Банк, не вправе запрещать работникам или Третьим лицам выплачивать деньги в обстоятельствах, когда они ощущают страх от непосредственной угрозы их жизни или здоровью, безопасности и свободе.

4.5 Работники Банка должны выполнять законодательные нормы по борьбе с коррупцией, которые применимы к Банку.

## **5. Меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупции**

5.1 Противодействие коррупции выражается в деятельности руководства и работников Банка в пределах своих полномочий по:

5.1.1 Формированию нетерпимости к коррупционным проявлениям в любой их форме;

5.1.2 Формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;

5.1.3 Профилактике коррупционных нарушений;

5.1.4 Борьбе с коррупцией – выявлении, предупреждении, пресечении, раскрытии и расследовании коррупционных нарушений;

5.1.5 Минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных нарушений;

5.1.6 Привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные нарушения.

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

5.2.1 Предъявление соответствующих определенных ВНД и установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;

5.2.2 Построение процесса принятия решений таким образом, что бы уровень полномочий лиц, принимающих решения, был соответствующим, а также, чтобы не было реального или потенциального конфликта интересов;

5.2.3 Проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах коррупционных нарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных нарушений;

5.2.4 Установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;

5.2.5 Установление порядка раскрытия информации и ее оценка в целях предотвращения конфликтов интересов, в том числе потенциальных;

5.2.6 Ведение полного и достоверного учета и документирование всех совершаемых Банком платежей;

5.2.7 Установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Банка, а также правил взаимодействия с ними;

5.2.8 Проведение антикоррупционной оценки внутренних нормативных документов и планируемых к заключению договоров;

5.2.9 Доведение требований настоящей Политики до всех работников Банка;

5.2.10 Проведение обязательного обучения с последующим тестированием работников на знание и понимание основных положений настоящей Политики в области противодействия коррупции;

5.2.11 Привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные нарушения;

5.2.12 Открытость и публичность деятельности Банка (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

5.3 К клиентам, контрагентам и работникам Банка, несущим в себе высокий риск коррупции относятся:

5.3.1 ПДЛ;

5.3.2 Заёмщики / потенциальные заёмщики Банка;

5.3.3 Связанные лица Банка;

5.3.4 Работники кредитных подразделений Банка;

5.3.5 Работники, работающие в сфере валютно-обменных операций;

5.3.6 Работники, вовлечённые в процессы закупки товарно-материальных ценностей, сдачи и получения имущества, реализации имущества, предоставления спонсорской помощи.

5.4 При приёме на работу, а также перемещениях на должности работников, несущих в себе высокий риск, в отношении кандидатов на вакантную должность со стороны Департамента комплаенс-риска проводится комплексная проверка в целях выяснения обоснованности приема и перемещения данных работников.

5.5 В целях подтверждения соответствия требованиям настоящей Политики, члены Наблюдательного совета, Правления, а также работники Банка, несущие в себе высокий риск коррупции, не реже одного раза в год заполняют соответствующую декларацию соответствия. Ответственным по принятию деклараций у вышеуказанных работников Банка возлагается на Департамент комплаенс-риска.

5.6 Руководители структурных подразделений Банка при оценке, поощрении и перемещении работника принимают к сведению информацию о длительном, безупречном и эффективном исполнении работником своих обязанностей с учетом установленных в Банке требований по противодействию коррупции, а также добросовестном исполнении ими других процедур комплаенс и этических норм.

## **6. Меры по предупреждению коррупции в Банке**

6.1 Предупреждение коррупции является одним из мер противодействия коррупции в Банке и реализуется следующими путями:

6.1.1 Антикоррупционная агитация;

6.1.2 Антикоррупционное обучение;

6.1.3 Анализ и мониторинг коррупционных рисков;

6.1.4 Антикоррупционная оценка внутренних нормативных документов Банка и их проектов.

6.2 Антикоррупционная агитация являются целевыми разъяснительными мерами противодействия коррупции и реализуются посредством информирования работников Банка посредством корпоративной почты, личных бесед и встреч.

6.3 Антикоррупционная агитация реализуются со стороны Департамента комплаенс-риска. Департамент комплаенс-риска имеет право привлекать другие структурные подразделения в целях совместной реализации программ по антикоррупционной агитации.

6.4 Антикоррупционное обучение реализуются в Банке путем введения учебных программ, с целью приобретения знаний, навыков и ответственности по предупреждению, предотвращению и выявлению нарушений, связанных с коррупцией, создания в Банке непримиримых отношений с нарушениями, связанными с коррупцией, и повышения уровня знаний и культуры работников Банка.

6.5 Антикоррупционное обучение реализуются со стороны Департамента комплаенс-риска при непосредственном участии Департамента по работе с персоналом в соответствии с утверждённым планом обучения. При организации обучения, учитываются вопросы, определённые Международными стандартами по Системе противодействия коррупции.

6.6 Анализ и мониторинг коррупционных рисков проводится в целях выявления причин и условий, способствующих коррупции в Банке, или могут стать основанием для этого, а также для разработки рекомендаций с целью искоренения их воздействий.

6.7 Периодический анализ состояния и функционирования Системы противодействия коррупции, а также анализ коррупционных рисков, проводится со стороны Департамента комплаенс-риска. Результаты вышеуказанных анализов доводится до сведения Наблюдательного совета и Правления Банка не реже одного раза в квартал в рамках регуляторной отчётности.

6.8 Структура отчётности, предоставляемая Наблюдательному совету и Правлению Банка со стороны Департамента комплаенс-риска утверждается со стороны Наблюдательного совета Банка.

6.9 Правления не реже одного раза в год отчитывается перед Наблюдательным советом о состоянии и функционировании Системы противодействия коррупции, а также о подозрении на серьезные или систематические случаи коррупции.

6.10 Антикоррупционная оценка нормативных правовых актов и их проектов проводится со стороны Департамента комплаенс-риска на основании функциональных обязанностей Департамента комплаенс-риска.

6.11 В целях обеспечения интеграции требований Системы противодействия коррупции в процессы Банка, все вновь принимаемые внутренние нормативные документы должны быть оценены на предмет их соответствия требованиям Системы противодействия коррупции и настоящей Политики. Такая оценка проводится со стороны Департамента комплаенс-риска.

6.12 Стратегия, а также организационная структура Банка должны быть согласованы с требованиями настоящей Политики. При принятии новой стратегии или организационной структуры Банка либо внесения изменений и дополнений, они должны проходить предварительную проверку Департамента комплаенс-риска на предмет соответствия требованиям Системы противодействия коррупции и настоящей Политики.

6.13 Все материалы, оформляемые или утверждаемые в рамках настоящей Политики, а также в целях обеспечения надлежащей работы Системы противодействия коррупции, должны быть задокументированы в соответствии с ВНД банка и хранятся при Департаменте комплаенс-риска в течение 5-и лет с момента утраты документа юридической силы или окончания мероприятий, явившихся предпосылками оформления материалов.

## **7. Оценка коррупционных рисков**

7.1 Оценка коррупционных рисков в Банке может проводиться не в отношении всех направлений деятельности одновременно, а последовательно в отношении отдельных процессов.

7.2 Коррупционные риски могут возникать при реализации практически любого процесса, причем как в связи с действиями работников Банка, так и в связи с действиями привлекаемых Банком клиентов, партнёров, контрагентов и т.п.

7.3 Оценка коррупционных рисков проводится в Банке не менее одного раза в год по определённым в настоящей Политике процессам, несущим в себе высокий коррупционный риск, и не менее одного раза в три года по другим процессам.

7.4 При проведении оценки коррупционных рисков работниками, ответственными за предупреждение коррупции в Банке, преимуществами являются их независимость от владельцев оцениваемых процессов, и, как следствие, отсутствие личной заинтересованности в сокрытии возможных проблем, а также наличие у таких работников компетенций по выявлению признаков коррупционных деяний.

7.5 К работникам Департамента комплаенс-риска, выполняющим работу по выявлению, оценке и контролю коррупционных рисков, устанавливаются следующие требования по компетенции:

7.5.1 Опыт работы в сфере внутреннего контроля не менее 2-х лет;

7.5.2 Наличие соответствующих знаний в сфере выявления, управления и предотвращения коррупционных рисков.

7.6 Компетенция Работников Департамента комплаенс-риска поддерживается путём участия на семинарах или тренингах по антикоррупционному комплаенсу. Работники Департамента комплаенс-риска должны принимать участие на вышеуказанных мероприятиях по поддержанию компетенции не реже одного раза в год.

7.7 Документы, свидетельствующие о компетенции работников подлежат хранению в течение не менее пяти лет с момента проведения мероприятия по поддержанию компетенции.

7.8 Порядок идентификации рисков, порядок анализа, оценки и приоритетности коррупционных рисков определяется во внутренних нормативных документах Банка.

7.9 Документированная информации о проведении оценки коррупционных рисков подлежит хранению в Банке сроком не менее пяти лет с момента проведения оценки. Ответственным за хранение документированной информации о проведении оценки коррупционных рисков является Департамент комплаенс-риска.

## **8. Организация Горячей линии комплаенс**

8.1 В целях обеспечения внутренней и внешней коммуникации в отношении антикоррупционной политики в Банке организовываются специальные каналы связи как для клиентов, партнёров, контрагентов и Третьих сторон, так и для работников Банка.

8.2 Коммуникация с клиентами, партнёрами, контрагентами и Третьими сторонами по вопросам антикоррупционной политики осуществляется посредством Горячей линии комплаенс, организованной при Департаменте комплаенс-риска.

8.3 В целях настоящей Политики Горячая линия комплаенс предназначена для предоставления работниками, клиентами, партнёрами, контрагентами и Третьими сторонами, информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий.

8.4 При появлении у любого работника информации или наличии подозрений о возможных коррупционных действиях или бездействии других работников, клиентов, партнёров, контрагентов или Третьих лиц, взаимодействующих с Банком, а также выявлении коррупционных рисков или фактов ослабления Системы противодействия коррупции, необходимо сообщить об этом в Департамент комплаенс-риска Банка на любой из каналов Горячей линии комплаенс.

8.5 Сообщение о коррупционных действиях должно быть направлено на Горячую линию комплаенс, как только стало известно о коррупционных действиях. Сообщение о коррупционных действиях может быть направлено на таджикском, русском и английском языках.

8.6 Банк гарантирует соблюдение принципа конфиденциальности в отношении всех заявителей, а также то, что в отношении заявленных сведений будет проведена Комплексная проверка в установленном Банком порядке. Банк гарантирует, что работники не пострадают от дисциплинарного взыскания (уволен, понижен в должности, лишен премии и т.д.) за сообщения, сделанные, основываясь на честных намерениях, или на основании обоснованного предположения о нарушении или подозрении на нарушение настоящей Политики, или за отказ от вовлечения во взяточничество, даже если этот отказ повлечет за собой потерю бизнеса (за исключением случаев, если работник является участником нарушения), в том числе если факты, указанные в сообщении, не получили подтверждения в ходе Комплексной проверки. В случаях, если работник сообщил о коррупционном нарушении и при этом является участником нарушения, Банк гарантирует, что в его отношении будут применены более мягкие меры дисциплинарного взыскания. Однако если такое сообщение сделано как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, то к такому работнику будут применены меры дисциплинарного воздействия в соответствии с положениями трудового законодательства РТ, настоящей Политики и ВНД Банка.

8.7 Департамент комплаенс-риска периодически, но не реже одного раза в квартал направляет в адрес работников Банка напоминания о необходимости использования Горячей линии комплаенс при выявлении коррупционных нарушений. В случае изменения реквизитов Горячей линии комплаенс, информация об изменениях направляется со стороны Департамента комплаенс-риска в течение 5 рабочих дней.

8.8 Информация о наличии Горячей линии комплаенс целях его использования размещается на официальном сайте Банка.

## **9. Анतिकоррупционные меры в ходе взаимодействия с контрагентами**

9.1 Требования настоящей Политики учитываются при установлении Банком договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

9.2 Банк ожидает от контрагентов, представителей Банка, членов органов управления и работников соблюдения соответствующих обязанностей по противодействию коррупции, предусмотренных Системой противодействия коррупции и настоящей Политикой.

9.3 Банк прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения антикоррупционных правил при установлении деловых отношений с клиентами и контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:

9.3.1 Осуществляет Комплексную проверку деловой репутации потенциальных контрагентов в соответствии с установленным в Банке порядком;

9.3.2 Информировать потенциальных контрагентов о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, установленных в настоящей Политике, в том числе посредством включения соответствующих антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком соглашения/договоры с указанными лицами. Данные оговорки должны содержать информацию о контактах подразделения Банка, осуществляющего деятельность по контролю за исполнением Настоящей политики и Системы противодействия коррупции;

9.3.3 Принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных нарушений;

9.3.4 Прекращает отношения с клиентом, контрагентом, бизнес-партнером и любыми другими физическими и юридическими лицами в случае выявления коррупции со его стороны, от его имени или в его пользу, связанной с соответствующей сделкой, проектом, видом деятельности или деловыми отношениями.

9.3.5 С целью создания и поддержания культуры профессионального, разумного и ответственного отношения работников Банка к проведению тендеров и исследований рынка в Банке разработаны и действуют ВНД, регламентирующий порядок закупки товаров, работ и услуг.

## **10. Общие правила обращения с подарками**

10.1 В Банке определены основные задачи регулирования, правила и ограничения в области получения/предоставления подарков и услуг в процессе делового общения в связи с выполнением служебных обязанностей работниками и руководством Банка, включающие перечни и критерии разрешенных и неразрешенных подарков, а также поводов для их принятия/дарения.

10.2 Любые неразрешенные подарки должны отклоняться/возвращаться дарителю в момент их вручения.

10.3 Ни при каких обстоятельствах предоставление/получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию работника/органов управления/Банка в целом.

10.4 Не допускаются подарки членам семьи, родственникам или иным близким лицам работника Банка, переданные в связи с совершением таким работником каких-либо действий (бездействия), связанных с его функциональными и должностными обязанностями в Банке.

10.5 При оценке возможности получения/предоставления подарка каждый работник должен руководствоваться следующими критериями:

10.5.1 Соответствие повода очевидному и общепринятому принципу в Банке;

10.5.2 Отсутствие способности повлиять на объективность решений и/или возникновение обязательств у самого работника Банка, контрагента, клиента, партнера Банка в связи с получением/предоставлением подарка;

10.5.3 Разумности стоимости подарка;

10.5.4 Отсутствие подарка в перечне запрещенных.

10.6 Разрешено участие в развлекательных и общественных мероприятиях, доступных всем работникам независимо от их должности и занимаемого в Банке положения.

10.7 Разрешено участие в мероприятиях, организованных со стороны НБТ, государственных органов РТ, других юридических лиц в соответствии с законодательством РТ.

10.8 Детальные правила обращения с подарками и ограничения определяются в ВНД, утверждаемых Правлением Банка в целях развития принципов и положений настоящей Политики.

## **11. Благотворительная деятельность**

11.1 Благотворительная помощь физическим и юридическим лицам оказывается Банком в исключительных случаях при предоставлении ими ходатайств и документов, подтверждающих обоснованность оказания такой помощи отдельному лицу. Настоящее требование не распространяется на благотворительную деятельность, осуществляемую в соответствии с рекомендациями государственных органов и НБТ на устранение каких-либо неблагоприятных бедствий.

11.2 Осуществляемая Банком благотворительная деятельность не предусматривает оказания рекламных услуг.

11.3 В процессе реализации благотворительной деятельности осуществляется:

11.3.1 Контроль смет расходов и затрат в целом по Банку;

11.3.2 Комплексная проверка подлинности сведений, представляемых юридическими лицами, обращающимися в Банк для получения благотворительной помощи;

11.3.3 Перечисление денежных средств, выделенных в порядке оказания благотворительной помощи Банком юридическому лицу.

11.4 Решение об оказании благотворительной помощи принимается Правлением Банка либо уполномоченным коллегиальным органом Банка, которому Правлением даны соответствующие полномочия.

11.5 В Банке принимаются меры к тому, чтобы получателем помощи являлся добросовестный благотворительный фонд или иная организация. При осуществлении благотворительности не должно быть оснований полагать, что фонд или иная организация прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды.

## **12. Спонсорская деятельность**

12.1 Спонсорская деятельность осуществляется Банком для организации и/или проведения спортивного, культурного или любого иного мероприятия, создания и/или трансляции теле- или радиопередачи либо создания и/или использования иного результата творческой деятельности в обмен на оказание Банку рекламных услуг.

12.2 Целесообразность участия Банка в спонсорском проекте определяется, в том числе при условии анализа следующих параметров:

12.2.1 Соответствия проекта имиджу и стратегии Банка;

12.2.2 Соответствия стоимости спонсорского пакета представленным в нем рекламным возможностям;

12.2.3 Соответствия целевой аудитории предполагаемых коммуникационных носители целевой аудитории Банка;

12.2.4 Опыта сотрудничества с организатором спонсорского проекта;

12.2.5 Опыта участия в спонсорском проекте в прошлом.

12.3 Спонсорская деятельность осуществляется на основании договора возмездного оказания услуг – спонсорского договора.

## **13. Основные функции Руководства Банка в рамках системы противодействия коррупции**

13.1 Наблюдательный совет Банка:

13.1.1 Формирует и поддерживает реализацию этического стандарта, в том числе непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции, путем утверждения Кодекса корпоративной этики Банка;

13.1.2 Осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми в этой области;

13.1.3 Не реже одного раза в год проводит анализ Системы противодействия коррупции в целях обеспечения её постоянной пригодности, адекватности и результативности;

13.1.4 Несёт ответственность за непрерывное улучшение Системы противодействия коррупции.

13.2 Правление Банка:

13.2.1 Реализует принципы непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, члены Правления выступают личным примером этического поведения в Банке;

13.2.2 Осуществляет контроль за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими органами Банка в системе противодействия коррупции;

13.2.3 Рассматривает вопросы и принимает решения по вопросам в области противодействия коррупции в рамках своей компетенции;

13.2.4 Периодически, но не реже одного раза в год проводит анализ Системы противодействия коррупции, основываясь на информации, предоставленной Наблюдательным советом, Департаментом комплаенс-риска, а также на любой другой информации, которую Правление запрашивает или получает;

13.2.5 Периодически, но не реже одного раза в два года пересматривает процессы принятия решений в Банке;

13.2.6 Обеспечивает разработку, актуализацию Руководства по противодействию коррупции и других внутренних нормативных документов с сфере противодействия коррупции;

13.2.7 Является ответственным за внедрение и соответствие Системы противодействия коррупции и способствует непрерывному улучшению данной Системы;

13.2.8 Осуществляет руководство и оказывает поддержку работникам Банка в обеспечении результативности Системы противодействия коррупции.

13.2.9 Составляет и направляет всем работникам Банка периодические (не менее одного раза в год) послания руководства Банка о важности антикоррупционного поведения и подтверждения выполнения требований Системы противодействия коррупции, культуры неприятия коррупции.

#### **14. Полномочия Департамента комплаенс-риска по противодействию коррупции**

14.1 Департамент комплаенс-риска имеет следующие полномочия в целях противодействия коррупции в Банке:

14.1.1 Реализует установленную Наблюдательным советом Банка политику в сфере противодействия коррупции;

14.1.2 Осуществляет контроль за разработкой и внедрением Системы противодействия коррупции;

14.1.3 Проводит оценку Системы противодействия коррупции с целью выявления достаточности и результативности внедрения, а также управления коррупционными рисками;

14.1.4 Способствует непрерывному улучшению Системы противодействия коррупции;

14.1.5 Проводит периодический мониторинг исполнения настоящей Политики, а также исполнения требований Системы противодействия коррупции в целом;

14.1.6 Проводит обучение работников Банка в отношении Системы противодействия коррупции и настоящей Политики;

14.1.7 Осуществляет консультирование и руководство работников Банка в отношении Системы противодействия коррупции, а также вопросам, относящимся к коррупции;

14.1.8 Обеспечивает соответствие Системы противодействия коррупции и настоящей Политики требованиям Международных стандартов в сфере противодействия коррупции.

14.1.9 Проводит постоянный контроль за осуществлением мер по противодействию коррупции во всех подразделениях Банка;

14.1.10 Разрабатывает внутренние нормативные документы Банка в сфере противодействия коррупции и представляет на утверждение руководству Банка;

14.1.11 Осуществляет координацию деятельности подразделений Банка в сфере противодействия коррупции;

14.1.12 Осуществляет аналитическую работу и мониторинг состояния противодействия коррупции в Банке и представляет его итоги руководству Банка;

14.1.13 Анализирует коррупционные риски в подразделениях Банка и принимает необходимые меры по их минимизации, включая представление предложений Правлению и Наблюдательному совету Банка по интеграции мероприятий по минимизации рисков в процессы Системы противодействия коррупции, а также контроль за данной интеграцией;

14.1.14 Анализирует эффективность мер противодействия коррупции и представляет предложения по их совершенствованию руководству Банка;

14.1.15 Выявляет и расследует нарушения, связанные с коррупцией, принимает меры по предупреждению, предотвращению, выявлению и устранению причин и условий, способствующих возникновению коррупции, и последствий коррупционных нарушений в Банке;

14.1.16 Осуществляет анализ и координацию деятельности подразделений Банка по проведению собственного антикоррупционного анализа и контроля в структурных подразделениях банка;

14.1.17 Проводит оценку коррупционных рисков в случае значительных изменений в организационной структуре или деятельности Банка, а также внедрении новых банковских продуктов;

14.1.18 Проводит антикоррупционную оценку ВНД и их проектов;

14.1.19 Изменяет характер операции, проекта, вида деятельности или отношений с целью минимизации коррупционных рисков. При этом, в случаях, если данное изменение приводит к существенным потерям Департамент комплаенс-риска обязан довести своё предложение до сведения Правления или Наблюдательного совета Банка для принятия решения.

14.1.20 Исполняет все иные действия прямо или косвенно вытекающие из требований Системы противодействия коррупции или настоящей Политики.

14.2 Департамент комплаенс-риска при реализации определённых настоящей Политикой полномочий является независимым структурным подразделением. Любое вмешательство в деятельность Департамента комплаенс-риска со стороны других подразделений или работников Банка, включая руководящих работников Банка, по вопросам реализации требований Системы противодействия коррупции или настоящей Политики запрещена.

## **15. Основные функции работников Банка в рамках системы противодействия коррупции**

15.1 В рамках Системы противодействия коррупции и настоящей Политики все работники Банка:

15.1.1 Взаимодействуют с Департаментом комплаенс-риска Банка по всем вопросам противодействия коррупции;

15.1.2 Неукоснительно соблюдают требования настоящей Политики;

15.1.3 Способствует непрерывному улучшению Системы противодействия коррупции в рамках своих полномочий;

15.1.4 Находясь за рубежом при выполнении своих функциональных обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Банка соблюдают локальное антикоррупционное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики;

15.1.5 Воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным нарушениям;

15.1.6 Информировуют Департамент комплаенс-риска о каждом известном/потенциальном/выявленном случае нарушения настоящей Политики и сообщают данные факты на Горячую линию комплаенс;

15.1.7 Информировуют Департамент комплаенс-риска о каждом выявленном коррупционном риске или риске несоблюдения требований Системы противодействия коррупции и настоящей Политики;

15.1.8 При наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или в Департамент комплаенс-риска.

15.2 Кроме вышеуказанного, руководители структурных подразделений Банка, его филиалов и Дочерних организаций несут ответственность за обеспечение того, что требования Системы противодействия коррупции и настоящей Политики применяются в руководимых ими структурных подразделениях и соответствуют функциям структурного подразделения.

## **16. Функции Департамента внутреннего аудита**

16.1 В рамках Системы противодействия коррупции и настоящей Политики Департамент внутреннего аудита Банка:

16.1.1 Проводит оценку результативности действий по выявлению коррупционных рисков;

16.1.2 Проводит оценку интеграции действий по минимизации коррупционных рисков в процессы Системы противодействия коррупции;

16.1.3 Проводит оценку показателей деятельности в отношении противодействия коррупции;

16.1.4 Проводит оценку непрерывности обеспечения необходимой компетенции работников Департамента комплаенс-риска и Банка в целом по антикоррупционной работе.

16.2 Аудиты должны быть в рамках процессов внутреннего аудита, охватывать анализ процедур, мер контроля и систем на предмет:

16.2.1 Взяточничества или предполагаемого взяточничества;

16.2.2 Несоответствия антикоррупционной политике и требованиям Системы противодействия коррупции;

16.2.3 Нарушения бизнес-партнерами применимых антикоррупционных требований Банка;

16.2.4 Слабых сторон Системы противодействия коррупции, а также возможностей ее улучшения.

16.3 Комплексная оценка Системы противодействия коррупции проводится со стороны Департамента внутреннего аудита не реже одного раза в три года. При этом, ежегодные планы деятельности Департамента внутреннего аудита должны учитывать проведение оценки отдельных направлений Системы противодействия коррупции.

## **17. Заключительные положения**

17.1 Работники Банка обязаны выполнять требования, установленные Системой противодействия коррупции и настоящей Политикой, а также предпринимать меры, направленные на минимизацию коррупционных рисков. Неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящей Политики рассматривается как неисполнение или ненадлежащее исполнение соответствующими лицами своих должностных или иных обязанностей.

17.2 Все работники Банка, включая Наблюдательный совет и Правление несут ответственность за понимание, исполнение и соответствие требованиям Системы противодействия коррупции в рамках своих должностных инструкций.

17.3 Руководители подразделений и филиалов Банка проводят антикоррупционную агитацию, обеспечивают исполнение требований настоящей Политики в руководимых ими подразделениях, а также проводят анализ собственной деятельности в целях выявления и предотвращения коррупционных причин, условий и рисков.

17.4 При выявлении несоответствий Банк, в лице Наблюдательного совета, Правления, руководителей структурных подразделений Банка, должны реагировать на данное несоответствие, оценивать необходимость действий по устранению причин данного несоответствия, анализировать результативность каждого предпринятого корректирующего действия, вносить при необходимости изменения в Систему противодействия коррупции.

17.5 Работники, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, ответственности.

17.6 Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, подлежат разрешению в соответствии с законодательством РТ и/или ВНД Банка.

17.7 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.

17.8 Банк, размещая настоящую Политику или ее отдельные положения в свободном доступе на официальном сайте Банка, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми работниками Банка, контрагентами и иными третьими сторонами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников Банка путем информирования и обучения. Обучение работников банка проводится не менее одного раза в год, согласно утверждённому плану обучения.

17.9 Содержание настоящей Политики должно быть доведено до сведения каждого работника Банка и Дочерних организаций в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка.

17.10 Контроль за ознакомлением с настоящей Политикой возлагается на руководителей подразделений, филиалов Банка, а также руководителей Дочерних организаций Банка.

17.11 Настоящая Политика вступает в силу с момента её утверждения. Все изменения и дополнения в настоящую Политику утверждаются со стороны Наблюдательного совета Банка.

С даты введения в действие настоящей Политики в версии 02, версия 01 документа, утвержденная Наблюдательным советом ОАО «Банк Эсхата» (Протокол №191 от 09.07.2021 г.) считать утратившей силу.