

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
Банка «ТРАСТ» (ПАО)
(Версия 2.0)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. НАЗНАЧЕНИЕ.....	3
2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	3
3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	3
4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОКУМЕНТА, КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ, ЗАМЕНЯЕМЫЕ ДОКУМЕНТЫ	3
5. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ	3
6. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	6
7. КОРПОРАТИВНАЯ АНТИКОРРУПЦИОННАЯ КУЛЬТУРА.....	6
8. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	7
9. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ	7
10. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И НЕДОПУЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ	8
11. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА, САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ БАНКА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ	16
12. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В УЧАСТНИКАХ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	18
13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ	18
14. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ.....	18
15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	19
16. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НА КОТОРЫЕ ДАЮТСЯ ССЫЛКИ	19
17. ПРИЛОЖЕНИЯ	20

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)

1. НАЗНАЧЕНИЕ

Настоящая «Антикоррупционная политика Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)» (далее по тексту – Политика) определяет основные цели, задачи и принципы функционирования системы противодействия коррупции в Банке «ТРАСТ» (ПАО) и основные подходы для применения внутри Банковской группы.

Настоящая Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), меры минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений, ее участников, задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических лиц, юридических лиц, государственные и муниципальные органы власти и их представителей.

2. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Политика является документом, обязательным к применению всеми работниками Банка, а также представителями Банка (агентами, консультантами и иными третьими лицами) в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними.

Банк ожидает от работников, независимо от занимаемой должности в Банке, исполнения с требований настоящей Политики, с учетом установленных [разделом 13](#) Политики допущений и ограничений.

Банк, и его работники не вправе уклоняться от исполнения требований Политики посредством привлечения Контрагентов, включая консультантов, агентов или иных третьих лиц к осуществлению действий, нарушающих положения настоящей Политики. Политика является основой для разработки внутренних нормативных документов в области противодействия коррупции для Банка.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ¹

Владелец процесса: Служба внутреннего контроля

Актуализация: Служба внутреннего контроля

Ответственность за исполнение: все работники Банка, вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОКУМЕНТА, КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ, ЗАМЕНЯЕМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Вступает в силу: с даты утверждения соответствующим Приказом.

Контроль исполнения: руководители подразделений, задействованных в Политике.

Заменяемые документы: Антикоррупционная политика Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0), Приложение № 1 к Приказу № 52-П от 08.02.2018.

5. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

В рамках настоящей Политики применяются следующие нижеуказанные термины и определения, при этом определения терминов, прямо не поименованных в настоящем разделе Политики, применяются в значении, указанном в [Глоссарии \[1\]](#):

Термин	Определение
Актив	Имущество и имущественные права (в том числе, акции (доли) компаний, паи, ценные бумаги, права (требования) по ссудной и приравненной к ней задолженности, недвижимое и иное имущество), учтенные на балансе Банка или приобретаемые Банком у третьих лиц для целей максимизации стоимости

¹ Изменение наименований самостоятельных структурных подразделений, участвующих в реализации требований настоящей Политики, при условии сохранения за ними функциональных обязанностей не влечет необходимости внесения изменений в настоящую Политику. Действие настоящей Политики будет распространяться на переименованные самостоятельные структурные подразделения, при этом, необходимо руководствоваться последними изменениями организационной структуры Банка.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)

	Актива (увеличения Recovery факт по Проекту), либо находящиеся под управлением Банка (в случае нахождения Актива на балансе ДЗО/ЗПИФ/SPV), являющиеся основным источником возврата денежных средств в рамках работы по Проекту
Банк	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (сокращенное наименование – Банк «ТРАСТ» (ПАО))
Банковская группа	Не являющееся юридическим лицом объединение Банк «ТРАСТ» (ПАО) и юридических лиц, находящихся под контролем или значительным влиянием Банк «ТРАСТ» (ПАО) в соответствии с Федеральным законом [2]
Клиент	Физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым Банк оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федеральным законом [2] , а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
Комплаенс-процедура²	Комплекс мероприятий, представляющий собой самостоятельный процесс или встроенный в различные этапы других процессов, должным образом регламентированный, осуществляемый на постоянной основе, направленный на обеспечение соответствия деятельности Банка законодательству, регуляторным требованиям, а также организацию в Банке механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно опасных сфер деятельности в целях обеспечения комплексной защиты Банка
Контрагент	Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, в том числе физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым Банк намеревается заключить Договор
Конфликт интересов	Ситуации, при которых: <ul style="list-style-type: none">- личная заинтересованность (прямая или косвенная) Работника Банка негативно влияет/может негативно повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий) в Банке;- личная заинтересованность (прямая или косвенная) арбитражного управляющего негативно влияет/может негативно повлиять на реализацию любого из Проектов Банка
Коррупционное правонарушение²	Установленное в надлежащем порядке и содержащее признаки коррупции действие (бездействие) Работника Банка, за которое законодательством Российской Федерации установлена административная или уголовная ответственность
Коррупция	Злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование Работником Банка своего должностного положения вопреки

² Определение термина применяется исключительно для целей настоящей Политики.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)

	законным интересам Банка, общества 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 Работнику Банка другими физическими лицами. Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах Банка
Личная заинтересованность	Возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) должностным лицом Банка/Арбитражным управляющим, и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми Должностное лицо Банка/Арбитражный управляющий и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями ³
Органы управления Банка	Установленные Уставом Банка, следующие органы управления - Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, Президент - Председатель Правления Банка
Применимое антикоррупционное законодательство	Законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, нормы и требования международного антикоррупционного законодательства, включая перечисленные в разделе 16 настоящей Политики.
Проект	Комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на получение конкретных результатов по Активу (совокупности Активов) в течение установленного срока и в рамках выделенных ресурсов с привлечением группы людей, обладающих разносторонними навыками и знаниями, работающих под специальным руководством
Работник	Физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком
Руководство Банка	Президент - Председатель Правления, Заместители Президента - Председателя Правления, Члены Правления
Самостоятельное структурное подразделение	Подразделение Банка прямого подчинения Президенту Председателю Правления/Первому Заместителю Президента - Председателю Правления - Главному исполнительному директору/Заместителю Президента - Председателя Правления/Члену Правления//Операционному директору
ДЗО	Общество, в котором Банк в силу прямого или косвенного (через третьих лиц) преобладающего участия в его уставном капитале (более 50% долей/акций) и/или в соответствии с заключенным между ними договорами, и/или иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом. Под «ДЗО» понимаются в том числе Компании, Группа связанных Компаний (ГСК), в которых установлен (прямой или косвенный) Контроль и/или Корпоративный контроль

В рамках настоящей Политики применяются следующие сокращения:

³ Под личной заинтересованностью понимается заинтересованность, как она указана в части 2 статьи 10 [Федерального закона \[9\]](#) в редакции, действующей на момент возникновения спорных отношений.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)

Сокращение	Расшифровка сокращения
ВНД	Внутренние нормативные документы
ДБ	Департамент безопасности
ОРД	Организационно-распорядительные документы
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
СВА	Служба внутреннего аудита
СВК	Служба внутреннего контроля
ОКА	Отдел кадрового администрирования Департамента по работе с персоналом

6. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

- 6.1. Настоящая Политика разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения Работников Банка. Настоящая Политика направлена на формирование у всех Работников и Органов управления 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 российского антикоррупционного законодательства и иных применимых норм международного права.
- 6.2. Основными задачами системы противодействия коррупции в Банке являются:
- установление принципов и правил противодействия коррупции в Банке;
 - установление обязанности Работников Банка знать и соблюдать законодательство Российской Федерации в области противодействия коррупции, норм и требований международного антикоррупционного законодательства, принципов и требований настоящей Политики;
 - создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Банка/участников Банковской группы, а также их Работников в коррупционную деятельность;
 - формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди Работников Банка;
 - интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка;
 - формирование у Работников Банка, Клиентов, Контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;
 - информирование Органов управления Банка о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
 - применение мер ответственности за коррупционное правонарушение.

7. КОРПОРАТИВНАЯ АНТИКОРРУПЦИОННАЯ КУЛЬТУРА

7.1. Основные правила, декларируемые Банком

- 7.1.1. Банк придерживается принципа абсолютной нетерпимости (нулевой толерантности) к взяточничеству и коррупции и обязуется проявлять профессионализм, справедливость и честность в деловых отношениях, при совершении сделок и внедрять эффективные системы для борьбы с коррупцией.
- 7.1.2. Банк действует в соответствии с нормами международного права, законодательства по борьбе с коррупцией во всех юрисдикциях, в которых Банк ведет бизнес. Банк соблюдает законодательство Российской Федерации в отношении деятельности Банка как внутри страны, так и за рубежом.

7.2. Гарантии Руководства Банка

- 7.2.1. Руководство Банка не будет критиковать Работника Банка за любые потери прибыли, вызванные соблюдением настоящей Политики. Ни один Работник не пострадает вследствие доведения до сведения Наблюдательного совета и/или Руководства Банка информации о предполагаемом нарушении настоящей Политики. Соблюдение настоящей Политики не повлечет негативных последствий для Работников или Контрагентов Банка при дальнейшем найме (трудоустройстве) или заключении контрактов.

8. ПРИНЦИПЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

- 8.1. Ключевыми принципами противодействия коррупции являются:
- 8.1.1. принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, Клиентами, Контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий;
 - 8.1.2. поддержание государственной политики в области противодействия коррупции;
 - 8.1.3. непосредственное участие Органов управления Банка в продвижении внутрикорпоративной культуры, направленной на неприятие коррупции в любых формах и проявлениях на всех уровнях;
 - 8.1.4. приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;
 - 8.1.5. принятие мер, направленных на привлечение Работников Банка к активному участию в противодействии коррупции и на формирование в Банке позиции неприятия коррупции и нетерпимости коррупционного поведения в любых формах и проявлениях;
 - 8.1.6. принятие мер организационного характера, направленных на выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов;
 - 8.1.7. внедрение и периодическая актуализация процедур по предотвращению и недопущению коррупции и взяточничества;
 - 8.1.8. мониторинг эффективности внедренных процедур по предотвращению, устранению рисков, контроль их соблюдения;
 - 8.1.9. неотвратимость ответственности за совершение Коррупционных правонарушений.

9. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

- 9.1. В соответствии с Применимым антикоррупционным законодательством под Коррупционными правонарушениями понимаются:
- 9.1.1. **дача взятки:** предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или ВНД;
 - 9.1.2. **получение взятки:** получение или согласие получить лично или через посредника любую финансовую или иную выгоду за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации и/или ВНД;
 - 9.1.3. **посредничество во взяточничестве:** непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и/или взяткополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;
 - 9.1.4. **коммерческий подкуп:** незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в Банке, денежных средств, ценных бумаг, иного

имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий / бездействие в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию);

- 9.1.5. **подкуп государственных служащих:** предоставление или обещание предоставить государственному служащему любую финансовую или другую выгоду с целью повлиять на исполнение его официальных обязанностей, чтобы получить/ удержать бизнес или обеспечить конкурентные, или иные преимущества для Банка;
- 9.1.6. **использование Руководством Банка, Работниками Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями,** для получения финансовых или иных выгод/преимуществ, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или ВНД;
- 9.1.7. **иное действие/бездействие,** отнесенное законодательством Российской Федерации к коррупционным правонарушениям.

10. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ И НЕДОПУЩЕНИЮ КОРРУПЦИИ

- 10.1. Противодействие коррупции выражается в деятельности Органов управления, Работников Банка в пределах своих полномочий по:
- формированию нетерпимости к коррупционным проявлениям в любой их форме;
 - формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;
 - профилактике коррупционных правонарушений;
 - борьбе с коррупцией – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений;
 - минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
 - привлечению к ответственности лиц, допустивших коррупционные правонарушения.
- 10.2. Подходы Банка, осуществляемые на регулярной основе по выявлению, оценке и переоценке рисков коррупционно опасных сфер деятельности Банка, определены во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих процесс управления и мониторинга банковскими рисками.
- 10.3. В основе оценки и переоценки рисков лежат следующие составляющие:
- идентификация рисков;
 - анализ рисков;
 - разработка мер по минимизации рисков, а также контроль за их исполнением.
- 10.4. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке применяются следующие основные подходы:
- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности;
 - проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к Работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
 - установление правил обращения с подарками и представительскими расходами;
 - установление порядка раскрытия информации и ее оценка в целях предотвращения конфликтов интересов, в том числе потенциальных;
 - ведение полного и достоверного учета и документирование всех совершаемых Банком платежей;

- установление процедур оценки, анализа и отбора Контрагентов Банка, а также правил взаимодействия с ними;
 - проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Банка и планируемых к заключению договоров;
 - доведение правил и требований настоящей Политики до всех Работников Банка;
 - привлечение к ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения;
 - открытость и публичность деятельности Банка (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).
- 10.5. Руководители Самостоятельных структурных подразделений в Банке 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 им других процедур комплаенс и этических норм.

10.6. Организация «Горячей линии» в Банке, сообщения о нарушениях

- 10.6.1. «Горячая линия» - безопасные и конфиденциальные информационные средства, предназначенные для информирования СВК о намерениях или фактах совершения коррупционных действий Работниками Банка/Клиентами/Контрагентами, а также предоставления консультаций.
- 10.6.2. «Горячая линия» предоставляет Работникам Банка/Клиентам/Контрагентам техническую возможность анонимной отправки сообщений о предполагаемых или свершившихся фактах коррупции. В случае анонимного сообщения информация предоставляется в достаточном объеме для возможности проведения расследования должным образом.
- 10.6.3. Любой Работник Банка в случае возникновения сомнений в соответствии своих действий требованиям настоящей Политики, а также действий (бездействия) или предложений других Работников Банка, Контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Банком, обязан сообщить об этом руководителю СВК любым удобным способом:
- по электронной почте на адрес anticorruption@trust.ru;
 - через форму обратной связи, размещенной на официальном сайте Банка в разделе Антикоррупционная политика;
 - отправив письмо в Банк на 109004, Российская Федерация, город Москва, Известковый пер., д. 3.
- 10.6.4. Работник Банка информируется о получении сообщения СВК по указанному в сообщении каналу связи. На анонимные сообщения или сообщения, не позволяющие однозначно идентифицировать отправителя, ответ не направляется.
- 10.6.5. В случае выявления Клиентами/Контрагентами нарушения (включая потенциальные случаи нарушения) применимых нормативных актов со стороны Работников Банка, а также при принятии решения о необходимости информирования Банка о нарушениях, допущенных иными лицами, Клиенты/Контрагенты могут сообщить об этом в Банк любым удобным способом:
- по электронной почте на адрес anticorruption@trust.ru;
 - через форму обратной связи, размещенной на официальном сайте Банка в разделе Антикоррупционная политика;
 - отправив письмо в Банк на 109004, Российская Федерация, город Москва, Известковый пер., д. 3.

Банк обеспечивает информирование заинтересованных лиц о нетерпимом отношении Банка к коррупции посредством размещения соответствующей

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)

- информации (по форме [Приложения № 4](#) к настоящей Политике) на официальном сайте Банка в сети Интернет.
- 10.6.6. Сведения, предоставляемые на «Горячую линию», относятся к конфиденциальной информации. Банк гарантирует конфиденциальность в отношении любого обращения Работника/Клиента/Контрагента.
- 10.6.7. Если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений сделано умышленно, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать другое лицо, либо получить какие-либо преференции, либо избежать ответственности, к такому Работнику Банка будут применены меры воздействия в соответствии с действующим законодательством.
- 10.6.8. СВК гарантирует, что в отношении сведений, предоставленных на «Горячую линию», будет проведена проверка, но не гарантирует направление ответа, по каждому сообщению, поступившему на «Горячую линию». Ответ на сообщение может быть направлен в случае, если контакты, оставленные в сообщении, достаточны для идентификации отправителя. СВК также организует возможность получения обратной связи по различным вопросам, связанным с настоящей Политикой. СВК ведет систематизированный учет поступивших сообщений на «Горячую линию» Банка.
- 10.7. Банк прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения Применимого антикоррупционного законодательства при установлении деловых отношений с Клиентами и Контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк:
- осуществляет проверку деловой репутации потенциальных Контрагентов, их акционеров и бенефициарных владельцев в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на предмет толерантности к коррупции, а также наличия нормативных актов и процедур в области противодействия коррупции;
 - информирует 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;
 - принимает во внимание готовность потенциальных Контрагентов соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупционных правонарушений в своей деятельности.
- 10.8. Антикоррупционная оговорка по своему смыслу направлена на взаимное понимание сторонами договора недопустимости совершения коррупционных правонарушений и готовности, принимать разумные меры по недопущению их совершения.
- Принятие Контрагентами и Клиентами антикоррупционной оговорки при заключении договоров также носит репутационно-этический характер. Такого рода оговорка фактически является инструментом, который помогает выявить возможные коррупционные риски еще до того, как будет совершено коррупционное правонарушение. Принимая антикоррупционную оговорку, стороны обязуются своевременно проинформировать о таких фактах и провести соответствующие проверки, подтверждая или опровергая наличие коррупционных рисков, что призвано повысить эффективность предупреждения коррупции.
- С правовой точки зрения антикоррупционная оговорка не влечет юридических санкций. В случае совершения коррупционного правонарушения к виновному лицу применяются меры ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 10.9. В случае несогласия Контрагента или Клиента с формулировкой типовой антикоррупционной оговорки Банка возможно внесение корректировок в содержание антикоррупционной оговорки в конкретном договоре, в рамках установленных в Банке правил согласования форм договоров. В случае если Контрагент или Клиент отказывается заключать договор с включенной в него антикоррупционной оговоркой, а отказаться от договорных отношений с ним по тем или иным причинам не представляется возможным, рекомендуется получить от Контрагента или Клиента официальное письмо с мотивированным отказом принять антикоррупционную оговорку или официальное письмо, содержащее заверение о соблюдении применимых положений антикоррупционного законодательства и иного законодательства, а также об отказе в совершении каких-либо действий (бездействия), которые противоречат указанному законодательству. Если Контрагентом или Клиентом будет совершено коррупционное правонарушение, предварительное получение от него письменного мотивированного отказа от включения антикоррупционной оговорки в договор может послужить одним из подтверждений того, что другой стороной договорных отношений принимались все возможные меры по предупреждению коррупционных правонарушений.
- 10.10. В случае отказа Контрагента или Клиента от включения в договор антикоррупционной оговорки, а также при внесении изменений по его инициативе в типовую форму антикоррупционной оговорки, информация направляется ответственным исполнителем в СВК на электронный адрес anticorruption@trust.ru для системного учёта данной информации и предоставлении в рамках последующих проверок СВА, ДБ.
- 10.11. Банк запрещает Работникам заключать любые соглашения с любыми категориями Контрагентов, а именно любые письменные или устные соглашения, не включенные в основной текст договора с Контрагентом или приложения к нему, либо иной форме, но не прошедшие стандартные процедуры согласования в Банке.
- 10.12. Противодействие коррупции в виде «торговли» влиянием, совершаемой Клиентами/Контрагентами**
- 10.12.1. Банк уделяет отдельное внимание риску использования Клиентами/Контрагентами услуг Банка в целях совершения операций с коррупционной составляющей.
- 10.12.2. Банк принимает необходимые меры по идентификации Клиентов/Контрагентов, получению дополнительных сведений о Клиенте/Контрагенте и совершаемых им операциях, в целях противодействия коррупции. Соблюдение требований [Правил \[3\] и иных ВНД Банка](#), является важным условием для предотвращения подобных случаев.
- 10.12.3. Информацию о возникших подозрениях и/или намерениях коррупционной активности Клиентов/Контрагентов при осуществлении операций с Активами, либо выявленных в процессе предоставления иных услуг Банка, Работникам Банка необходимо направлять в профильное подразделение Банка, отвечающее за ПОД/ФТ, а также для сведения в СВК, СВА.
- 10.13. Требования при осуществлении к закупки**
- 10.13.1. В целях повышения эффективности противодействия коррупции при осуществлении закупок Банк руководствуется принципами, определенными в [Политике \[4\]](#), в том числе информационной открытости закупок, равноправия, справедливости, отсутствия дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции по отношению к претендентам, участникам процедуры закупки, отсутствия ограничения допуска к участию в процедуре закупки путем установления неизмеряемых требований к претендентам и участникам процедуры закупки. Закупки преимущественно

осуществляются конкурентным способом в устанавливаемом Банком порядке. Исчерпывающий перечень случаев закупки у единственного контрагента устанавливается [Политикой \[4\]](#).

10.13.2. Работники Банка, задействованные в закупочном процессе не должны иметь личной заинтересованности (прямой или косвенной) и/или принимать:

- оплату любых командировочных расходов за счет потенциального Контрагента;
- взятки для заключения соглашений с этим поставщиком;
- билеты на развлекательные мероприятия (например, спортивные мероприятия, театр, опера);
- ничего ценного, являющегося результатом принятия решения в пользу третьей стороны, что принесет личную выгоду этому Работнику, либо другой третьей стороне;
- подарков или услуг, которые могут быть восприняты как нарушение требований Политики.

10.13.3. Члены коллегиальных органов по закупкам не должны иметь личной заинтересованности. Член Коллегиального органа по закупкам, который имеет личную заинтересованность в результатах (итогах) рассмотрения вопроса повестки дня заседания Коллегиального органа по закупкам, обязан до заседания Коллегиального органа по закупкам подать письменное заявление о самоотводе в порядке и по форме, определенной [Положением \[5\]](#).

10.13.4. При проведении процедуры закупки к Контрагенту предъявляется обязательное требование об отсутствии конфликта интересов, под которым понимаются ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) члена коллегиального органа по закупкам/лица иницирующее закупочную процедуру/организатора закупочной процедуры, его замещающего или иного работника Банка, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий). Ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) члена коллегиального органа по закупкам или иного работника Банка влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное осуществление им полномочий. Под личной заинтересованностью понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) член коллегиального органа по закупкам или иного работника Банка, и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами, единоличным исполнительным органом хозяйственного общества (директором, генеральным директором, управляющим, президентом и др.), членами коллегиального исполнительного органа хозяйственного общества, руководителем (директором, генеральным директором) учреждения или унитарного предприятия либо иными органами управления юридических лиц – участников процедуры закупки, с физическими лицами (в том числе зарегистрированными в качестве индивидуального предпринимателя), с которыми член коллегиального органа по закупкам или иного работника Банка и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

10.14. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих

- 10.14.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение 2 (Двух) лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы Банк осуществляет уведомление работодателя/его представителя по последнему месту его службы. Для целей настоящей Политики указанное выше требование распространяется также на бывших работников Центрального Банка Российской Федерации.

10.15. Предотвращение Конфликта интересов

- 10.15.1. Перечень видов Конфликта интересов и порядок управления конфликтом интересов определены в [Положении \[6\]](#).
- 10.15.2. В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов Работники Банка обязаны:
- раскрывать информацию о возникшем конфликте интересов или о вероятности его возникновения, как только им станет об этом известно в соответствии с установленными в Банке процедурами и внутренними нормативными документами путем направления уведомления в СВК на электронный адрес anticorruption@trust.ru по форме [Приложения № 3](#) к настоящей Политике;
 - принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
 - минимизировать риск возникновения конфликтов интересов при осуществлении своих функциональных обязанностей.
- 10.15.3. В качестве мер по предотвращению/урегулированию конфликта интересов Банк может изменить круг задач и поручений, исполняемых в рамках должностных обязанностей Работником, являющимся стороной конфликта интересов, и/или в его отказе от выгоды (преимуществ), явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным Клиентом или Контрагентом, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.). В отдельных случаях, в качестве мер по предотвращению/урегулированию конфликта интересов Банк может изменить должность или служебное положение Работника Банка, путем отстранения лица, являющегося стороной конфликта интересов, от исполнения должностных обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. В ситуации конфликта интересов Работника Банка, в случае невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет имеют интересы Банка.

10.16. Подарки и представительские расходы

- 10.16.1. Банк признает обмен деловыми подарками и осуществление представительских расходов, в том числе деловое гостеприимство, необходимой частью ведения бизнеса и общепринятой деловой практикой. Ни при каких обстоятельствах предоставление/получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию Работника/Банка в целом. 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.
- 10.16.2. Деловые подарки и представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, которые Работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые Работники, в связи с их работой в Банке, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать совокупности пяти указанных ниже критериев:

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)

- быть прямо связанными с законными целями деятельности Банка, например, с презентацией или завершением Проектов, успешным исполнением контрактов, либо с общепринятыми праздниками;
- быть разумно обоснованными, соразмерными и не являться предметами роскоши;
- не представлять собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие, попустительство, покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и т.п. или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- не создавать репутационного риска для Банка, Работников и иных лиц в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не противоречить принципам и требованиям настоящей Политики, деловой этики и нормам применимого законодательства.

10.16.3. Работникам Банка запрещается предлагать, обещать, дарить, предоставлять, требовать, просить, принимать любые подарки/знаки делового гостеприимства/представительские расходы в случаях, если подобные действия/подарки:

- имеют прямую или косвенную цель оказать выборочное воздействие на принятие решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности Банка или на получение какого-либо преимущества или выгоды для Банка, если без этих действий наступление благоприятных последствий для Банка представляется малореалистичным;
- не соответствуют нормам применимого законодательства и/или ВНД Банка;
- предоставляются не от имени Банка, а от имени Работника Банка;
- создают репутационный или иной риск для Банка, Работников Банка в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах, или гостеприимстве;
- являются наличными или безналичными денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами или представляют собой иные виды или эквиваленты денежных средств и/или предметов роскоши;
- не являются разумно обоснованными с точки зрения предмета, стоимости и конкретного случая.

10.16.4. Работник Банка обязан уведомить СВК на электронный адрес anticorruption@trust.ru, а также по электронной почте своего административного руководителя:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда стало известно о совершении Работником Банка/Клиентом/Контрагентом действия, которое привело к нарушению пункта 10.16.3. настоящей Политики;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Работником Банка от Клиента/Контрагента подарка/представительского расхода/гостеприимства, стоимость которого превышает 3000 руб.⁴ (как полагает Работник Банка), а также при выявлении аналогичных действий со стороны иного Работника Банка;
- в разумных срок, но не позднее даты предполагаемого события, в случае наличия у Работника Банка сомнений о соответствии делового подарка/представительских расходов критериям пункта 10.16.2. настоящей Политики.

⁴ Лимит установлен с учетом требований ст. 575 [Конвенции \[10\]](#).

10.16.5. Состав, порядок оформления и оплаты служебных командировок работников Банка регулируются в соответствии с [Порядком \[7\]](#).

10.17. Вознаграждения за упрощение формальностей

10.17.1. Банк запрещает использование вознаграждений за упрощение формальностей, к которым относятся неофициальные платежи⁵, призванные обеспечить/ускорить выполнение рутинных, необходимых действий.

10.18. Политические взносы

10.18.1. Банк не поддерживает и не финансирует политические партии, организации и движения в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка.

10.18.2. Работники Банка не имеют права совершать пожертвований, которые носят политический характер, если они предварительно не согласованы Руководством Банка.

10.18.3. Банк не принимает участия в политических и агитационных мероприятиях. Банк уважает право своих Работников на участие в мероприятиях такого рода в качестве частных лиц, однако использование имени и символики Банка в этом случае не допускается.

10.19. Взаимодействие с государственными служащими

10.19.1. Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка, в том числе расходов на транспорт, проживание, питание, развлечения, PR-кампании и т.п., или получение ими за счёт Банка иной выгоды.

10.20. Благотворительные взносы

10.20.1. Банк не оказывает благотворительную, спонсорскую и финансовую помощь с прямой или косвенной целью оказать воздействие на принятие представителями государства, общественных организаций или иными лицами решений, влияющих на сохранение, расширение или оптимизацию деятельности Банка или если подобная помощь может быть объективно воспринята как попытка оказать такое воздействие.

10.20.2. Информация о благотворительных проектах и спонсорской помощи должна быть открытой.

10.21. Недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов

10.21.1. Банк уделяет особое внимание ведению достоверной отчетности:

- в Банке строго соблюдаются требования законодательства и правила ведения отчетной документации. Все хозяйственные операции Банка подлежат оформлению первичными учетными документами. Искажение или фальсификация данных бухгалтерского, управленческого и иных видов учета или подтверждающих документов не допускается;
- все финансовые операции отражаются в учете достоверно, объективно и с необходимым уровнем детализации;
- Работники, в компетенцию которых входит ведение учета, несут ответственность за подготовку и предоставление полной и достоверной отчетности в установленные сроки;
- умышленное искажение или фальсификация отчетности не допускается и преследуется по закону.

⁵ Взятки.

11. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА, САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ БАНКА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

11.1. Наблюдательный совет Банка

- 11.1.1. Определяет принципы и подходы к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.
- 11.1.2. В рамках компетенции по своевременному осуществлению проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, рассмотрения вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждения с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, рассматривает информацию о существенных фактах коррупции в составе отчета о рисках банковской группы.

11.2. Правление Банка

- 11.2.1. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка.
- 11.2.2. Принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний СВК Банка, в том числе в области противодействия коррупции.

11.3. Президент – Председатель Правления Банка

- 11.3.1. Осуществляет решение вопросов текущей деятельности.
- 11.3.2. Утверждает Политику и типовые формы документов, инструкции, правила, порядки и т.п.
- 11.3.3. Выносит материалы на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

11.4. СВК

- 11.4.1. Принимает участие в разработке методологии в области противодействия коррупции.
- 11.4.2. Идентифицирует области, виды деятельности и бизнес-процессы в Банке с высоким уровнем коррупционных рисков.
- 11.4.3. Осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции.
- 11.4.4. Проводит антикоррупционную экспертизу ОРД, ВНД, типовых договоров и соглашений на стадии их согласования.
- 11.4.5. Уведомляет ДБ об имеющихся фактах или признаках совершения коррупционных действий Работниками Банка.
- 11.4.6. Иницирует/участвует в проведении служебных проверок в области противодействия коррупции.
- 11.4.7. Подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции.
- 11.4.8. Консультирует Работников Банка по вопросам противодействия коррупции.
- 11.4.9. Внедряет и поддерживает «Горячую линию», включая организацию проведения проверок по поступившим сигналам.
- 11.4.10. Предоставляет Руководству Банка отчеты в части:
 - существенных отклонениях в поведении Работников от принципов и правил антикоррупционного комплаенс;
 - выявленных в ходе проведения контрольных проверок СВК нарушений комплаенс-процедур;
 - об общем статусе функционирования и эффективности антикоррупционной системы Банка.
- 11.4.11. Незамедлительно направляет Руководству Банка информацию, зафиксированную в материалах служебного расследования, а также по результатам деятельности СВК в отношении Работников Банка, о случаях, когда сумма ущерба, которая нанесена действиями/бездействиями

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)

Работника Банка, превышает 10 млн. руб. (при участии руководителя/заместителя руководителя ССП – независимо от суммы ущерба).

11.5. **ДБ**

- 11.5.1. Принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупционным правонарушениям.
- 11.5.2. Подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий Работников Банка.
- 11.5.3. Проводит проверки благонадежности Контрагентов и дает оценку коррупционного риска по проводимым Банком закупочным процедурам.
- 11.5.4. Иницирует и проводит проверки и служебные расследования с целью установления в действиях работников Банка признаков состава правонарушения.
- 11.5.5. Взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий Работниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.5.6. Проводит мероприятия, в т.ч. на договорной основе с третьими лицами, направленные на предупреждение совершения коррупционных правонарушений.
- 11.5.7. Взаимодействует с СВК по выявлению информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий Работниками Банка и проводит работу по пресечению таких действий.
- 11.5.8. Согласовывает разработанные СВК рекомендации руководителям Самостоятельных структурных подразделений Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди Работников Банка.
- 11.5.9. Незамедлительно направляет Президенту – Председателю Правления, членам Правления Банка:
 - информацию о задержании правоохранительными органами, о возможном возбуждении или возбуждении уголовных дел в отношении Руководителей Самостоятельных структурных подразделений Банка;
 - информацию, зафиксированную в материалах служебного расследования в отношении Работников Банка, о случаях, когда сумма ущерба, которая нанесена действиями/бездействиями Работника Банка, превышает 10 млн. руб. (при участии руководителя/заместителя руководителя Самостоятельных структурных подразделений – независимо от суммы ущерба).

11.6. **Работники Банка**

- 11.6.1. Взаимодействуют с СВК по всем вопросам противодействия коррупции.
- 11.6.2. Неукоснительно соблюдают требования антикоррупционного законодательства Российской Федерации, а также настоящей Политики.
- 11.6.3. При выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное национальное законодательство, локальное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики.
- 11.6.4. В рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции согласно настоящей Политике.
- 11.6.5. Информировать СВК о ставшем известным случае нарушения настоящей Политики и/или сообщают данные факты на «Горячую линию» в соответствии с [пунктом 10.6.](#) настоящей Политики.

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

11.7. СВА

- 11.7.1. В соответствии с Положением о СВА проводит проверки соблюдения работниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, проводит оценку экономической целесообразности совершаемых Банком операций и сделок.
- 11.7.2. Направляет в установленном ВНД СВА порядке Отчеты по результатам проверок СВА в адрес СВК.
- 11.7.3. Предоставляет Наблюдательному совету независимое мнение о выявленных в ходе проверок СВА недостатках в функционировании системы внутреннего контроля, а также информацию о принятых мерах, направленных на устранение выявленных недостатков в формате и с периодичностью, определенной [Положением \[8\]](#).

12. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В УЧАСТНИКАХ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

- 12.1. Распространение требований настоящей Политики на участников Банковской группы и организация системы противодействия коррупции осуществляется с учетом допущений и положений.
- 12.2. Участники Банковской группы обязаны принять положения, аналогичные установленным в настоящей Политике, в части не противоречащей локальному законодательству.
- 12.3. До разработки и утверждения участниками Банковской группы собственных документов и механизмов в области противодействия коррупции на Работников участников Банковской группы распространяются положения настоящей Политики при условии одобрения и принятия в установленном порядке положений настоящей Политики органами управления участников Банковской группы.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

- 13.1. Все Работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.
- 13.2. Работники, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены ко всем видам дисциплинарной ответственности, а также к гражданско-правовой ответственности.
- 13.3. Лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, ВНД и ОРД, а также трудовыми договорами Банка.

14. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

14.1. Порядок ознакомления с настоящей Политикой

- 14.1.1. Каждый Работник Банка обязан лично под роспись ознакомиться с настоящей Политикой.
- 14.1.2. Работники Банка оформляют:

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)

- Обязательство соблюдения по форме [Приложения № 1](#) к настоящей Политике – при принятии на работу;
 - Листы ознакомления по форме [Приложения № 2](#) к настоящей Политике – действующие Работники.
- 14.1.3. Обеспечение ознакомления с настоящей Политикой новых Работников при приеме на работу с оформлением Обязательства соблюдения возлагается на ОКА.
- 14.1.4. Хранение Листов ознакомления, оформленных согласно [пункту 14.1.2.](#) настоящей Политики осуществляется в ОКА в личных делах Работников Банка.
- 14.1.5. Банк на регулярной основе проводит обучение Работников Банка по вопросам противодействия коррупции и взяточничеству.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 15.1. Настоящая Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации.
- 15.2. Банк, размещая настоящую Политику или ее отдельные положения в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми Клиентами, Контрагентами, Работниками Банка, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди Работников Банка путем информирования и обучения.

16. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НА КОТОРЫЕ ДАЮТСЯ ССЫЛКИ⁶

1. Словарь основных терминов и определений (Глоссарий) Банка «ТРАСТ» (ПАО), используемых при разработке внутренних нормативных документов (Версия 1.0)», Приложение № 1 к Приказу № 483-П от 24.12.2020, с изменениями, утвержденными Приказом № 44-П от 24.02.2021 (в редакции от 12.04.2021).
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Правила внутреннего контроля Банка «ТРАСТ» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового поражения), Приложение № 1 к Приказу № 100-П от 01.04.2021.
4. Политика закупок Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0), утверждена Наблюдательным советом (Протокол № 19/20 от 25.12.2020);
5. Положение о коллегиальных органах по закупкам Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0), Приложение № 1 к Приказу от 22.08.2019 № 429-П (в редакции Приказа № 530-П от 07.10.2019);
6. Положение о предотвращении и урегулировании конфликта интересов НБ «ТРАСТ» (ОАО), Приложение № 1 к Приказу № 694-П от 23.07.2014;
7. Порядок оформления и оплаты служебных командировок работников Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 6.0), Приложение № 1 к Приказу № 381-П от 30.11.2018 (в редакции Приказа № 152-П от 18.05.2021);
8. Порядок планирования и осуществления проверок Службой внутреннего аудита

⁶ Применяя положения настоящей Политики необходимо руководствоваться актуальными редакциями законодательных актов Российской Федерации и нормативных документов Банка России. Все Приказы по Банку, на которые приводятся ссылки в настоящей Политике, могут быть в дальнейшем изменены, дополнены или отменены новыми Приказами по Банку. При выполнении требований настоящей Политики необходимо руководствоваться актуальными редакциями внутрибанковских организационно-распорядительных документов.





АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)

Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0), утвержден Наблюдательным советом (Приложение № 8 к Протоколу № 05/21 от 12.03.2021).

9. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».
10. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией, ратифицирована ФЗ РФ от 08.03.2006 № 40-ФЗ).

17. ПРИЛОЖЕНИЯ

№ п/п	Наименование	Вложение
1.	Обязательство соблюдения «Антикоррупционной политики Банка «ТРАСТ» (ПАО)»	 Приложение №1
2.	Лист ознакомления	 Приложение №2
3.	Уведомление о возникшем конфликте интересов или о вероятности его возникновения	 Приложение №3
4.	Форма уведомления на официальном сайте Банка в сети Интернет	 Приложение №4