

Закрытое акционерное общество
«Белорусско-Швейцарский Банк
«БСБ Банк»
(ЗАО «БСБ Банк»)

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
Совета Директоров
ЗАО «БСБ Банк»
12.09.2024 № 22

ПОЛИТИКА

г. Минск

по противодействию внутреннему
мошенничеству и коррупции
в ЗАО «БСБ Банк»

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Политика по противодействию внутреннему мошенничеству и коррупции в ЗАО «БСБ Банк» (далее – Политика) разработана в соответствии с:

Банковским кодексом Республики Беларусь;
Законом Республики Беларусь «О борьбе с коррупцией»;
Инструкцией об организации корпоративного управления, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.02.2024 № 62;
Уставом ЗАО «БСБ Банк»;
принципами корпоративного управления для банков Базельского комитета по банковскому надзору;
принципами Комитета организаций-спонсоров Комиссии Тредвея (принципов COSO);
Корпоративным кодексом ЗАО «БСБ Банк».

2. 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

3. Настоящая Политика определяет основные цели и задачи, основные меры и направления работы ЗАО «БСБ Банк» (далее – Банк) в области противодействия внутреннему мошенничеству и коррупции, а также принципы функционирования системы противодействия внутреннему мошенничеству и коррупции.

4. Для целей настоящей Политики под коррупцией (коррупционными действиями) понимается злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом (включая работников Банка) своего должностного положения вопреки законным

интересам Банка, общества и государства в целях получения выгоды в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу (в том числе работникам Банка) другими физическими лицами. Коррупционные действия также включают в себя упомянутые выше деяния, совершенные от имени или в интересах Банка.

Под мошенничеством понимается завладение имуществом либо приобретение права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

5. Требования настоящей Политики подлежат обязательному исполнению членами органов управления, должностными лицами и работниками Банка.

Глава 2

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ВНУТРЕННЕМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ

6. Целью системы противодействия внутреннему мошенничеству и коррупции является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям антикоррупционного законодательства Республики Беларусь, иным применимым нормам международного права, а также международной практике и стандартам.

7. Противодействие внутреннему мошенничеству и коррупции заключается в деятельности органов управления и работников Банка в пределах своих полномочий по:

7.1 профилактике мошенничества и коррупции – предупреждение мошенничества и коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин возможного мошенничества и коррупции;

7.2. борьбе с мошенничеством и коррупцией – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие, и расследование случаев мошенничества и коррупции;

7.3. минимизации и/или ликвидации последствий случаев мошенничества и коррупции.

8. Основными задачами системы противодействия внутреннему мошенничеству и коррупции являются:

8.1. создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие мошенничеству и коррупции;

8.2. формирование у работников Банка нетерпимости к мошенничеству и коррупции;

8.3. формирование у работников, клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;

8.4. информирование органов управления Банка о правонарушениях в области мошенничества и коррупции и мерах, принимаемых в рамках противодействия таким нарушениям.

Глава 3

ПРИНЦИПЫ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ

9. Принципами, которыми руководствуется Банк в области противодействия мошенничеству и коррупции, являются:

9.1. Принцип неприятия мошенничества и коррупции в любых формах и проявлениях.

Этот принцип означает строгий запрет для работников, членов органов управления, членов коллегиальных органов участвовать в мошеннических схемах и/или коррупционных действиях (бездействии) вне зависимости от практики ведения бизнеса;

9.2. Принцип «тон сверху».

Члены Совета Директоров, Председатель Правления, члены Правления должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям мошенничества и коррупции на всех уровнях, демонстрировать, реализовывать и соблюдать его на практике;

9.3. Принцип минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в мошеннические схемы и/или коррупционную деятельность или толерантны к коррупционным проявлениям.

Реализация этого принципа осуществляется путем неукоснительного соблюдения законодательства в части предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, использования принципа «знай своего клиента»;

9.4. Принцип осмотрительности.

Банк осуществляет проверку контрагентов и кандидатов на работу в Банке перед принятием решения о начале деловых (трудовых) отношений на предмет их благонадежности, отсутствия конфликта интересов, склонности к мошенническим действиям и неприятия коррупции.

9.5. Принцип неотвратимости наказания.

Банк заявляет о непримиримом отношении к любым формам и проявлениям мошенничества и коррупции на всех уровнях корпоративного управления, расследует все разумно обоснованные сообщения о нарушениях надлежащих процедур по предотвращению мошеннических действий, противодействию вовлечению в коррупционную деятельность и привлекает к ответственности виновных без учета их должности, срока работы, статуса в Банке и иных взаимоотношений с ним в порядке, установленном законодательством и локальными нормативными правовыми актами (далее – ЛПА) Банка. Банк прикладывает все возможные разумные и законные усилия для максимально быстрого и неотвратимого пресечения нарушений.

9.6. Принцип системности и непрерывности деятельности Банка по противодействию мошенничеству и коррупции.

Банк разрабатывает и внедряет систему надлежащих процедур по противодействию мошенничеству и предотвращению вовлечения в коррупционную деятельность. Банк стремится сделать процедуры максимально прозрачными, ясными, выполнимыми и разумно отвечающими выявленным рискам.

9.7. Принцип мониторинга и контроля.

Банк осуществляет мониторинг внедренных процедур по противодействию мошенничеству и коррупции, контролирует их соблюдение и регулярно совершенствует их.

Банк выявляет и проводит оценку, а также периодическую переоценку рисков, характерных для бизнес-процессов, которые потенциально уязвимы с точки зрения возникновения условий вовлечения их в мошеннические и коррупционные действия. При выявлении и оценке рисков Банк учитывает всю полноту информации о деятельности и планах, в том числе инвестиционных и стратегических, доступной на момент проведения оценки и переоценки. Функции, виды деятельности, должности и процессы, связанные с высоким коррупционным риском, указаны в Приложении 3 к настоящей Политике.

ГЛАВА 4 КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

10. В соответствии с нормативными правовыми актами Республики Беларусь и международными нормами в сфере противодействия коррупции (коррупционными действиями) в целях настоящей Политики коррупционными являются действия, совершенные:

в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных органов, а также их служащих, иных юридических лиц и их работников и представителей указанных юридических лиц;

прямо или косвенно;

лично или через посредничество третьих лиц;

в целях обеспечения конкурентных и иных преимуществ, сопряженных с коррупционными действиями, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей и иных процедур в любой форме;

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

11. Коррупционными действиями (коррупцией), совершенными в целях, в форме или в порядке, указанном в п. 8 настоящей Политики, являются:

11.1. дача взятки - 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 Республики Беларусь и/или локальных нормативных правовых актов Банка (далее - ЛПА), а также посредничество в даче взятки;

11.2. получение взятки - получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду/преимущество за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и/или с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Республики Беларусь, и/или ЛПА Банка, а также посредничество в получении взятки;

11.3. коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему должностные обязанности в Банке, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий/бездействие в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;

11.4. подкуп государственных служащих - предоставление государственному служащему имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества с целью повлиять на исполнение его служебных (трудовых) обязанностей, чтобы обеспечить конкурентные или иные преимущества для Банка;

11.5. умышленное использование членами органов управления, работниками Банка своего служебного положения и связанных с ними возможностей для противоправного получения имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества для себя или для третьих лиц;

11.6. иное незаконное использование своего служебного положения вопреки законным интересам Банка, общества и государства в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимуществ.

12. Работникам Банка запрещено совершать любые действия, указанные в пункте 9 настоящей Политики.

Глава 5

ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ

13. В целях своевременного определения мошеннических и коррупционных рисков и мер по их нейтрализации, координации деятельности структурных подразделений Банка по реализации мер по противодействию коррупции и мошенничеству в Банке по решению Совета директоров может быть создана соответствующая комиссия по противодействию коррупции, которая определяет перечень направлений (видов) деятельности Банка, операций, бизнес-процессов, наиболее уязвимых с точки зрения риска возникновения проявлений мошенничества и коррупции.

14. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения мошеннических или коррупционных действий в Банке применяются следующие основные подходы:

- определение перечня функций, видов деятельности и процессов, а также должностей исходя из объема полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с высокими коррупционными рисками;

- представление, в случаях установленных законодательством, декларированных сведений о доходах, расходах, имуществе и имущественных обязательствах, сведений об участии в уставных капиталах и органах управления юридических лиц от руководящих работников Банка. Указанные сведения относятся к конфиденциальной информации, если иное не обусловлено законодательством Республики Беларусь;

- оценка и обработка любой поступающей информации о фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;

- ограничение для отдельных категорий работников на участие в уставных капиталах и/или органах управления третьих лиц с одновременной работой в Банке, установленных законодательством Республики Беларусь;

- внедрение в практику оценки, поощрения и продвижения персонала с учетом информации о длительном, безупречном и эффективном исполнении работником своих обязанностей по противодействию мошенничеству и коррупции, а также с учетом соответствия другим процедурам комплаенс-контроля и этическим нормам;

- контроль представительских расходов, дарения и получения подарков;

- урегулирование и предотвращение конфликта интересов;

- ограничения случаев совместной работы родственников в Банке, а также протекционизма на основе семейственности;

- ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых Банком платежей и имущества;

- регулирование процедуры оценки, анализа и отбора контрагентов Банка;

- ознакомление под роспись вновь принимаемых работников Банка и работающих с требованиями настоящей Политики и вносимых в нее изменениях, а также обязательное обучение и тестирование работников на знание и понимание основных требований настоящей Политики и других аспектов в области противодействия мошенничеству и коррупции;

15. К основным мерам по профилактике и противодействию мошенничеству и коррупции относится организация т.н. «доверительной связи» в Банке для сообщения о нарушениях.

«Доверительная связь» создается в целях повышения качества корпоративного управления, обеспечения всем работникам Банка возможности доведения до сведения органов управления, Председателя Правления Банка, Председателя Аудиторского комитета Банка и должностного лица, ответственного за внутренний контроль, достоверной информации обо всех нарушениях законодательства Республики Беларусь, ЛНПА Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

«Доверительная связь» представляет собой комплекс организационных и технических мероприятий, обеспечивающих возможность конфиденциального и/или анонимного доведения вышеуказанной информации с использованием имеющихся в Банке средств телефонной, почтовой, электронной и иных видов связи и гарантии нераспространения сведений об информирующих лицах. О наличии «доверительной связи» и способах ее использования в обязательном порядке информируются все без исключения работники Банка.

ГЛАВА 6 ОБЩИЕ ПРАВИЛА ОБРАЩЕНИЯ С ПОДАРКАМИ

16. В процессе делового общения в связи с выполнением служебных обязанностей работниками Банка в соответствии с перечнями и критериями разрешенных и неразрешенных подарков, а также поводами их принятия/дарения любые неразрешенные подарки должны отклоняться/возвращаться дарителю в момент их вручения.

17. Банк соблюдает особые правила и ограничения в части взаимодействия с государственными служащими и иными должностными лицами.

Государственный служащий не вправе принимать имущество (подарки) или получать другую выгоду в виде услуги в связи с исполнением служебных обязанностей, за исключением сувениров, вручаемых при проведении протокольных и иных официальных мероприятий. Полученные государственными служащими при проведении протокольных и иных официальных мероприятий сувениры, стоимость которых превышает пять базовых величин, передаются в доход государства по решению комиссии, создаваемой руководителем государственного органа, в котором государственный служащий занимает государственную должность.

Стоимость подарков, полученных работником Банка от одного должностного лица/предоставленных одному должностному лицу, не должна превышать пять базовых величин в течение календарного года.

18. Предоставление/получение подарков не должно являться скрытым вознаграждением, способным оказать негативное влияние на репутацию работника/органов управления/Банка в целом.

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

20. При оценке возможности получения/предоставления подарка каждый работник должен руководствоваться следующими принципами:

20.1. соответствия(е) повода очевидному и общепринятому в Банке;

20.2. отсутствия(е) способности повлиять на объективность решений и/или возникновение обязательств у самого работника Банка, контрагента, клиента, партнера Банка в связи с получением/предоставлением подарка;

20.3. разумности стоимости подарка;

20.4. отсутствия в перечне запрещенных.

21. Разрешено участие в развлекательных и общественных мероприятиях, доступных всем работникам Банка независимо от их должности.

ГЛАВА 7 БЕЗВОЗМЕЗДНАЯ (СПОНСОРСКАЯ) ПОМОЩЬ

22. В Банке сформирован системный подход к оказанию безвозмездной (спонсорской) помощи.

Под безвозмездной (спонсорской) помощью понимается добровольная деятельность по бескорыстной (безвозмездной) передаче Банком организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам Республики Беларусь денежных средств, товаров (имущества), выполнению работ, оказанию услуг.

23. При рассмотрении обращений заявителей проверяется соответствие целей предоставления безвозмездной (спонсорской) помощи требованиям законодательства, а также соответствие заявителей условиям, необходимым в соответствии с законодательством для предоставления им безвозмездной (спонсорской) помощи. Решение об оказании безвозмездной (спонсорской) помощи принимается уполномоченным коллегиальным органом Банка.

24. В Банке принимаются меры к тому, чтобы получателем помощи являлось добросовестное юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо и не было оснований полагать, что юридическое лицо прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды, в том числе государственным служащим или лицами, тесно связанными с ним.

ГЛАВА 8 ОЩЕСТВЕННАЯ И ПОЛИТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

25. Банк не участвует в деятельности политических и религиозных организаций и не финансирует их деятельность. Работники, принимающие участие в политической, религиозной или иной общественной деятельности, могут выступать в этих случаях исключительно в качестве частных лиц, а не представителей Банка, и только в нерабочее время.

26. На территории Банка не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидата, а также распространение работниками своих религиозных и политических взглядов и убеждений.

27. Работникам Банка запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях, либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Банка.

ГЛАВА 9

ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

28. Совет Директоров Банка:

28.1. определяет корпоративные ценности и правила, в том числе принципы профессиональной этики в Банке, формирует и поддерживает реализацию этического стандарта путем утверждения Кодекса корпоративной этики Банка;

28.2. утверждает настоящую Политику;

29. Правление Банка:

29.1. утверждает ЛПА, разработанные в развитие настоящей Политики;

29.2. несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства Республики Беларусь в области противодействия внутреннему мошенничеству и коррупции;

29.3. реализует принципы непримиримого отношения к любым формам и проявлениям внутреннего мошенничества и коррупции на всех уровнях, члены Правления выступают личным примером этического поведения в Банке;

29.4. осуществляет контроль за соблюдением требований настоящей Политики;

29.5. рассматривает вопросы и принимает решения по вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы противодействия внутреннему мошенничеству и коррупции;

30. Работники Департамента внутреннего контроля и комплаенс Банка:

30.1. принимают участие в разработке общей методологии в области противодействия внутреннему мошенничеству и коррупции и Корпоративного кодекса Банка;

30.2. принимают участие во внедрении процедур и мероприятий противодействия внутреннему мошенничеству и коррупции в Банке;

30.3. проводят антикоррупционную экспертизу ЛПА и организационно-распорядительных документов, договоров и соглашений, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих разработчиков;

30.4. уведомляют Департамент безопасности Банка о фактах или намерениях совершения коррупционных действий работниками Банка;

30.5. иницируют, участвуют в проведении служебных проверок и расследований в области противодействия коррупции, а также могут привлекать в случае такой необходимости работников иных подразделений Банка;

30.6. подготавливают обучающие материалы в области противодействия коррупции, обеспечивают контроль за ежегодным прохождением работниками дистанционного обучения и тестирования;

30.7. консультируют работников Банка по вопросам противодействия коррупции;

30.8. разрабатывают рекомендации руководству Банка по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников Банка;

30.9. рассматривают вопросы и принимают решения по вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы противодействия коррупции в рамках своей компетенции;

30.10. выносят на рассмотрение Правления Банка случаи, подлежащие рассмотрению данным органом управления.

31. Департамент безопасности Банка в соответствии со своей компетенцией:

31.1. подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий работников Банка;

31.2. выступает инициатором служебных расследований, принимает участие в их проведении, а также проводит служебные проверки в рамках своей компетенции;

31.3. 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 законодательством Республики Беларусь;

31.4. осуществляет мероприятия по ограждению работников Банка от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Банке;

31.5. взаимодействует с Департаментом внутреннего контроля и комплаенс по выявлению информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий работниками Банка.

32. Руководители структурных подразделений Банка:

32.1. ориентируют работников Банка на безусловное выполнение требований настоящей Политики и Корпоративного кодекса Банка, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;

32.2. идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с высоким уровнем коррупционных рисков исходя из объема полномочий и функционала подразделений, вырабатывают и принимают меры по минимизации риска;

32.3. обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящей Политики работниками, находящимися в их непосредственном подчинении.

33. Работники Банка:

33.1 взаимодействуют с Департаментом внутреннего контроля и комплаенс Банка по всем вопросам противодействия коррупции;

33.2. неукоснительно соблюдают требования законодательства Республики Беларусь в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;

33.3. при выполнении своих должностных обязанностей 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;

33.4. воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным правонарушениям;

33.5. информируют Департамент внутреннего контроля и комплаенс Банка о каждом известном/потенциальном/выявленном случае нарушения настоящей Политики и/или сообщают данные факты на посредством «Доверительной связи»;

33.6. при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся, положений настоящей Политики обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или в Департамент внутреннего контроля и комплаенс Банка;

33.7. знакомятся лично под роспись с настоящей Политикой в соответствии с Приложением 2 к настоящей Политике.

Глава 10 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

34. Все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

35. Поскольку Банк может быть подвергнут санкциям за участие своих работников, а также контрагентов, аффилированных лиц в коррупционной деятельности, по каждому обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные расследования в рамках, допустимых законодательством Республики Беларусь и ЛПА Банка.

36. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности, в порядке и по основаниям, предусмотренным ЛНА и организационно-распорядительными документами Банка, а также трудовыми договорами, заключенными с Банком (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 законодательством Республики Беларусь).

Глава 11 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

37. Настоящая Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в мировой и белорусской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства Республики Беларусь. В

случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с законодательством Республики Беларусь, применяются положения законодательства Республики Беларусь.

38. Банк размещает настоящую Политику 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 контрагентами, работниками Банка и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников Банка путем информирования и обучения.

39. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, а также с обществами и объединениями, участниками которых является Банк, партнерами в целях:

- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;
- выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения;
- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;
- координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупцией.

Приложение 1
к Политике по
противодействию внутреннему
мошенничеству и коррупции
в ЗАО «БСБ Банк»

ТИПОВЫЕ СЛУЧАИ ВНУТРЕННЕГО МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКЕ

- 1) подделывание подписей на документах клиентов;
- 2) оказание возмездной помощи клиентам в уклонении от уплаты налогов, процедур идентификации и регистрации финансовых операций в специальном формуляре;
- 3) проведение возмездных консультаций по применению схем обхода требований законодательства при осуществлении расчетных операций;
- 4) оказание возмездной помощи клиентам в использовании льготных тарифов на обслуживание и выгодных курсов обмена валют при имеющихся объективных и субъективных недостатках процедур внутреннего контроля;
- 5) мошенничество при расчетно-кассовом обслуживании (безвозвратная недостача денежных средств с (без) фабрикацией(и) денежных документов, взятие денег из кассы «на время», сокрытие привлеченных депозитов через «перекрытие» старых клиентов новыми);
- 6) подмена валюты (замена новых купюр старыми, вытягивание денег из денежных пачек);
- 7) мошенничество с валютными операциями (злоупотребления при конверсии валют, «модернизация» компьютерной программы учета движения валютных средств банка по счетам граждан, неправильное сложение нескольких видов валют при осуществлении валютных переводов, мошенничество с дорожными чеками);
- 8) мошенничество с выдачей кредитов (выдача кредитов под несуществующий залог, необоснованные кредиты организациям, необоснованное высвобождение залога, в котором есть личная заинтересованность работника банка, выдача кредита под льготный процент «своим» организациям, занижение получаемого дохода от выдаваемых кредитов);
- 9) передача работниками банка информации о своих клиентах банкам-конкурентам;
- 10) манипуляции с ценными бумагами (утаивание части выручки от продажи ценных бумаг клиентов, умышленно неэффективная покупка ценных бумаг, изъятие ценных бумаг банка и их последующая продажа в личных целях банковским работником, замена обесцененных ценных бумаг работника прибыльными ценными бумагами банка);
- 11) мошенничество со стороны работников подразделения бухгалтерского учета банка (завышение фактических процентов, начисляемых по счетам, и использование суммы завышения для компенсации фиктивных расходов; занижение комиссионных сборов по счетам клиентов с последующим зачислением полученной разницы на подставную организацию;

завышение и занижение сумм проводок; использование средств временно неиспользуемых счетов);

12) получение необоснованной выгоды от лиц, с которыми банк заключает хозяйственные договоры;

13) иные случаи.

Приложение 2 к Политике по противодействию внутреннему мошенничеству и коррупции в ЗАО «БСБ Банк»

Лист ознакомления
с Политикой по противодействию коррупции в ЗАО БСБ Банк»

[illegible]

Приложение 3
к Политике по
противодействию внутреннему
мошенничеству и коррупции
в ЗАО «БСБ Банк»

ФУНКЦИИ, ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДОЛЖНОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С
ВЫСОКИМ КОРРУПЦИОННЫМ РИСКОМ

1. Функции:

принятие решения о заключении договора, влекущего отчуждения денежных средств Банка;

принятие решения о цене договора.

2. Виды деятельности:

активные операции (размещение денежных средств, операций с ценными бумагами);

установление курсов на валютно-обменные операции;

хозяйственное обеспечение;

ИТ- сфера;

Маркетинговые услуги;

3. Должностные лица:

Председатель Правления Банка и его заместители;

Начальник Департамента маркетинга;

Заведующий складом;

Начальник Департамента информационных технологий;

Начальник Хозяйственного департамента;

Дилеры;

Должностные лица, уполномоченные на заключение договоров по размещению денежных, проведению операций с ценными бумагами;

Председатель и члены комиссий по закупкам.