

Закрытое акционерное

общество «Белорусско-Швейцарский Банк

«БСБ Банк»

(ЗАО «БСБ Банк»)

Приложение

к протоколу № 03

заседания Совета Директоров

ЗАО «БСБ Банк»

от «20» марта 2018 г.

УТВЕРЖДЕНО

Протокол Совета Директоров

ЗАО «БСБ Банк»

от 20.03.2018 г. № 03

## 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»;

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

3. 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.

4. 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

5. 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

7.4. 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

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

8.1. 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;

8.2. 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;

8.3. 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 «зной своего клиента»;

8.4. 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.

8.5. 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 – ЛНПА) Банка. Банк прикладывает все возможные разумные и законные усилия для максимально быстрого и неотвратимого пресечения нарушений.

8.6. 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.

8.7. 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.

## Глава 4

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

9. 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.

10. 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;

11. 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 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 5 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

12. 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.

13. 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 ЛНПА Банка.

14. 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 ЛНПА 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 6 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15. 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.

16. 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 среди работников Банка путем информирования и обучения.

17. 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 хозяйствственные договоры;

13) иные случаи.

Председатель Совета Директоров



В.И. Хлопицкий

Секретарь Совета Директоров



Е.П. Соколова