



Политика по противодействию коррупции ООО «Дойче Банк» утверждена приказом Председателя Правления ООО «Дойче Банк» №56 от 12 апреля 2019 г.

Выдержка из Политики по противодействию коррупции ООО «Дойче Банк»

Москва, 2019



1. Общие положения

1.1. ООО «Дойче Банк» (далее — «Банк») соблюдает как российское, так и международное законодательство (в части не противоречащей российскому законодательству) о противодействии коррупции при помощи надежных и эффективных мер контроля. Это включает строгий запрет на получение, принятие, предложение, выплату или разрешение любого незаконного вознаграждения, или любой иной формы коррупции.

Банк требует соблюдения настоящей Политики, этических стандартов и иных установленных Политик и Процедур при осуществлении любой деловой деятельности во избежание возникновения ненадлежащего преимущества у Банка или вовлеченности работников Банка или третьих лиц, с которыми Банк взаимодействует, в коррупционную деятельность.

1.2. Политика по противодействию коррупции (далее - Политика) разработана в соответствии с требованиями российского законодательства, Глобальной Политикой по противодействию взяточничеству и коррупции Группы Дойче Банк, а также с учетом методологии, принципов и лучших практик, применяемых в антикоррупционном законодательстве Европейского союза и США.

1.3. Данная Политика устанавливает минимальные требования и стандарты Банка по противодействию коррупции совместно с другими связанными документами и процедурами, созданными для организации управления основными областями риска коррупции как в частном, так и в публичном секторах, и применяется ко всем сотрудникам и структурным подразделениям Банка.

1.4. Политика устанавливает принципы противодействия коррупции внутри Банка, организационные основы предупреждения коррупции и борьбы с ней, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

2. Цель и задачи системы противодействия коррупции

2.1. Целью системы противодействия коррупции является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского антикоррупционного законодательства, применимым нормам международного права, международной практике и стандартам, а также внутренним политикам группы Дойче Банк в сфере противодействия коррупции.

2.2. Противодействие коррупции заключается в деятельности органов управления, сотрудников и структурных подразделений Банка в пределах своих полномочий по:

- профилактике коррупции – предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции;
- борьбе с коррупцией – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие, и расследование коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

2.3. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
- формирование у сотрудников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
- формирование у сотрудников Банка, клиентов, контрагентов и иных третьих лиц, вовлеченных во взаимоотношения с Банком, единого понимания принципов настоящей Политики;
- минимизация рисков вовлечения Банка и его сотрудников в коррупционную деятельность;



- организация и обеспечение своевременного информирования органов управления Банка / других ответственных структурных подразделений о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

3. Термины и определения

Коррупция - означает злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам 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 указанному лицу другими физическими лицами, в том числе, от имени или в интересах Банка и/или Группы Дойче Банк.

Вознаграждения (взятки) - включают выплаты, предложения или обещания выплатить или разрешения выплатить или предоставить, а также согласие на получение или принятие ценности прямым или опосредованным образом с целью:

- ненадлежащим образом получить или сохранить бизнес;
- получить ненадлежащее личное или деловое преимущество;
- ненадлежащим образом повлиять на выполнение обязанностей (публичных или частных);
- побуждать или поощрять кого-либо действовать вопреки применимым законам, правилам или бесчестно и неискренне.

В соответствии с российским законодательством, для привлечения у уголовной ответственности за дачу взятки, коммерческий подкуп, посредничество в даче взятки или коммерческом подкупе требуется прямой умысел.

4. Роли и ответственность

4.1. Все Сотрудники должны соблюдать настоящую политику. Политика устанавливает строгий запрет на совершение Коррупционных действий, в том числе запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лиц от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

5. Зоны риска с точки зрения коррупции

Основопологающий принцип противодействия коррупции: минимально приемлемых сумм и допустимых исключений для вознаграждения не существует. Банк запрещает как выплату/предложение/разрешение, так и получение/принятие вознаграждений.

Если сотрудник сталкивается с выбором между убытками/потерей клиента/упущенной выгодой и вовлеченностью в коррупционные действия, он обязан строго соблюдать антикоррупционное законодательство и настоящую Политику, в том числе если это повлечет за собой убытки/упущенную выгоду/потерю клиента и сообщить об инциденте в соответствующие подразделения.

5.1. Подарки, участие в деловых и развлекательных мероприятиях;



Выдержка из Политики по противодействию коррупции ООО «Дойче банк»

Банк запрещает предоставление, обещание, разрешение, предложение, получение или принятие ценностей прямым или опосредованным образом, если такое действие не соответствует его правилам и процедурам.

Проявления делового этикета не запрещены, однако требуют тщательного анализа с целью предотвращения возникновения потенциальных конфликтов или иных противоречащих Политикам Банка ситуаций.

Сотрудники Банка обязаны соблюдать Политику в отношении подарков и участия в деловых и развлекательных мероприятиях, которая устанавливает требования и ограничения в отношении стоимостного выражения подарков, стоимости деловых и развлекательных мероприятий, необходимости их обязательного согласования, а также устанавливает запрет на предложение подарков и участие в мероприятиях «Особых лиц» (Sensitive Counterparts).

Подробная информация о лицах, входящих в категорию Особых лиц содержится в Политике в отношении подарков и участия в деловых и развлекательных мероприятиях.

В соответствии с законодательством Российской Федерации не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает трех тысяч рублей, лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей, **а также в отношениях между коммерческими организациями.**

При наличии сомнений относительно допустимости подарка и иных вопросов, касающихся порядка обращения с подарками/или деловыми и развлекательными мероприятиями, сотрудник должен обратиться за разъяснениями к непосредственному руководителю или в Управление по предотвращению финансовых преступлений.

5.2. Общие принципы привлечения сотрудников

5.2.1. Найм на работу связанных лиц, в том числе бывших государственных служащих

При найме связанных лиц следует руководствоваться только их персональными заслугами – квалификацией, способностями, профессиональными качествами. Кандидаты подлежат углубленному процессу проверки и согласования в соответствии с действующими политиками по найму сотрудников.

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 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 в отношении бывших служащих Центрального Банка Российской Федерации.

5.2.2. Привлечение третьих лиц

Обязательства Банка по соблюдению прозрачности и высоких этических стандартов хозяйственной деятельности распространяются и на Представителей, поскольку незаконные действия или бездействие Представителей могут поставить Банк под угрозу даже в тех случаях, когда Банк не давал прямого разрешения на осуществление таких действий.

Привлекая Представителя, Банк обязательно выполняет ряд шагов, которые призваны свести к минимуму возможные репутационные, юридические и нормативные риски в связи с таким поручением.



Выдержка из Политики по противодействию коррупции ООО «Дойче банк»

Подробная информация об основных принципах привлечения третьих лиц и тревожных сигналах изложена в Политике по Противодействию коррупции Группы Дойче Банк.

5.2.3. Привлечение консультантов, в том числе консультантов по развитию бизнеса

Сотрудники Банка должны с осторожностью относиться к установлению взаимоотношений с консультантами, соблюдать действующие Принципы привлечения консультантов по развитию бизнеса, в том числе требуемые процедуры согласования.

5.2.4. Совместные предприятия и аутсорсинг

В случае участия Банка в совместных предприятиях, привлечения внешних ресурсов (аутсорсинга), взаимодействия с третьими лицами Банк применяет требования и стандарты, установленные Политикой и Процедурами Банка (Принципы Управления рисками контрагентов и межгрупповой аутсорсинг, Политика о совместных предприятиях), в том числе принципы и правила согласования привлечения третьих лиц, поставщиков услуг и иных лиц.

5.3. Клиенты/контрагенты, вовлеченные или подозреваемые в участии в коррупционной деятельности

Банк прилагает все разумные усилия для минимизации деловых отношений с клиентами / контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также использования сервисов и продуктов Банка в коррупционных интересах клиентов.

В этой связи Банк:

- 1) анализирует репутацию потенциальных контрагентов /клиентов на предмет наличия коррупционной составляющей;
- 2) информирует их о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупцией, установленных Групповой Политикой Дойче Банк, а также настоящей политикой
- 3) принимает во внимание их готовность соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупции

Сотрудники и подразделения Банка должны незамедлительно сообщать в Управление по предотвращению финансовых преступлений, Региональное управление по противодействию коррупции о любых сомнениях/ подозрениях, возникающих в отношении клиентов в целях своевременного реагирования на возникающие риски.

5.4. Финансирование политических партий

Сотрудникам Банка запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях, либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Банка или участника группы Дойче Банк.

5.5. Благотворительность, Спонсорство;

Любые пожертвования на благотворительные цели от имени Банка должны предоставляться только добросовестным благотворительным организациям и идти исключительно на надлежащие цели благотворительной деятельности. Кроме того, запрещается использовать пожертвования на благотворительные цели в нарушение настоящей политики, Политикой в отношении пожертвований, членства и спонсорства и российского законодательства.

5.6. Гонорары за публичные выступления;



Выдержка из Политики по противодействию коррупции ООО «Дойче банк»

Выплата гонорара не может предлагаться, или быть принятой в обмен на установление или продолжение противоправных преимуществ к выгоде Банка, его сотрудников, третьих сторон или иных лиц (физических и юридических).

5.7. Вознаграждения за упрощение формальностей

Сотрудникам запрещено предоставлять или способствовать предоставлению вознаграждений за упрощение формальностей прямым или опосредованным образом.

5.8. Конфликт интересов

Под Конфликтом интересов в рамках настоящей Политики понимается прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Банка / участниками Группы и (или) их сотрудниками и (или) одним и более клиентами, в результате которого, действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны.

Наличие конфликта интересов (или потенциальное наличие такого конфликта) представляет собой угрозу для репутации Банка.

В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов сотрудники Банка обязаны:

- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов
- уведомить своего непосредственного руководителя и/или Управление по предотвращению финансовых преступлений, Управление внутреннего контроля (комплаенса)
- действовать в соответствии с требованиями российского законодательства и внутренними документами Банка по вопросам регулирования конфликта интересов.

6. Стандарты документации

Ведение подробной и точной финансовой, бухгалтерской и иной отчетности является основополагающим элементом контрольных мер Банка, направленных на противодействие коррупции. Во внутренних документах Банка установлены конкретные требования к ведению финансовой, бухгалтерской и иной отчетности, позволяющие обеспечить подробное и точное ведение записей и отражение в них всех операций в том числе отчуждение активов.

7. Мониторинг и контроль

Банк осуществляет мониторинг и проверку соблюдения положений настоящей Политики посредством проведения расследований, аудита и пр., в том числе в рамках мер по предотвращению финансовых преступлений, противодействия отмыванию доходов и мошенничества.

8. Обучение

Банк на регулярной основе и по мере необходимости проводит обучение сотрудников Банка для эффективной реализации и соблюдения настоящей Политики.

9. Ответственность за несоблюдение Политики

В соответствии с условиями Трудового договора, Правилами Внутреннего Трудового распорядка ООО «Дойче Банк» и должностными инструкциями Сотрудники несут персональную ответственность за соблюдение законодательства, действующих локальных нормативных актов, внутренних политик и процедур Банка.

Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до



Выдержка из Политики по противодействию коррупции ООО «Дойче банк»

увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности, либо 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, внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, а также трудовыми договорами Банка.