

**Утверждено  
Советом Директоров  
КИВИ Банк (АО)  
Протокол №28 от «16» июля 2018 г.**

**Политика по противодействию коррупции  
КИВИ Банк (акционерное общество)**

**г. Москва  
2018**

## Термины и определения

<b>Антикоррупционная оговорка</b>	Положения договора, устанавливающие обязательство контрагента соблюдать нормы антикоррупционного законодательства, применимого к деятельности КИВИ Банк (АО) (далее – Банк), с которым заключается данный договор.
<b>Банк</b>	КИВИ Банк (акционерное общество), КИВИ Банк (АО)
<b>Близкие родственники</b>	Супруг, супруга, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, дедушка, бабушка, внуки.
<b>Благотворительные взносы</b>	Платежи, осуществляемые без запроса или ожидания получения коммерческой выгоды в зарегистрированные благотворительные организации исключительно для блага всего общества в целях благотворительности, поддержки образования, социальной помощи или схожих целях.
<b>Горячая линия</b>	Совокупность каналов связи, которые предназначены для сбора информации о фактах потенциальных нарушений законодательства и внутренних нормативных документов Банка его сотрудниками, контрагентами или иными третьими лицами, действующими от имени Банка. В число каналов связи входят: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Многоканальная телефонная линия, которая доступна для сотрудников Банка 8-495-363-2400;</li> <li>2) Веб-форма информационного сообщения, которая размещена на веб-сайте Банка в открытом доступе <a href="https://qiwi.ru/company/violation.action">https://qiwi.ru/company/violation.action</a>;</li> <li>3) Выделенный адрес электронной почты, который размещен на веб-сайте Банка в открытом доступе <a href="http://www.qiwi.ethicspoint.com">www.qiwi.ethicspoint.com</a></li> </ol>
<b>Должностное лицо Банка</b>	Сотрудник Банка, выполняющий управленческие функции в Банке
<b>Контрагент</b>	Любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо (в том числе индивидуальные предприниматели), имеющее или находящееся в процессе оформления договорных отношений с Банком, за исключением трудовых.
<b>Конфликт интересов</b>	Ситуация или обстоятельства, при которых: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) личная заинтересованность (прямая или косвенная) сотрудника Банка влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных обязанностей, в том числе поставить под сомнение объективность принимаемых им решений;</li> </ol> <p>и/или</p>

	<p>b) возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью сотрудника Банка и правами и законными интересами Банка что, в свою очередь, может привести к причинению вреда правам и законным интересам, имуществу и (или) деловой репутации Банка.</p>
<p><b>Коррупция и коррупционные действия</b></p>	<p>a) предложение, обещание, предоставление и получение незаконной выгоды, материальной и нематериальной, в любой форме, напрямую или через посредников, в том числе в форме взятки и коммерческого подкупа; и/или</p> <p>b) посредничество при осуществлении коррупционного действия; и/или</p> <p>c) злоупотребление служебным положением, злоупотребление полномочиями, а также иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам Банка, в том числе с целью получения незаконной выгоды, материальной и нематериальной, для себя или третьих лиц, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами.</p>
<p><b>Общественный деятель</b></p>	<p>Лицо, возглавляющее руководящие органы, входящий в их состав или активно участвующий в работе политических партий, общественных движений и объединений, фондов, профессиональных союзов как на федеральном, так и на региональном уровнях.</p>
<p><b>Представитель Государства</b></p>	<p>1) Лицо, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющее функции представителя власти, либо выполняющее организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждениях, а также в Вооруженных Силах РФ и иных воинских формированиях;</p> <p>2) Лицо, являющееся кандидатом/соискателем на пост в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждениях, а также в Вооруженных Силах РФ и иных воинских формированиях;</p> <p>3) Лицо, являющееся сотрудником коммерческой организации, акционером или собственником которой является государство или муниципальное образование;</p> <p>4) Назначенное или выбранное лицо, замещающее должность в органах законодательной, исполнительной, судебной власти</p>

	иностранного государства, либо лицо, осуществляющее публичные функции в иностранном государстве, включая министерства или публичные организации, либо лицо, ранее замещавшее указанные должности, если с момента его отставки прошел менее, чем 1 год.
<b>Представитель международной общественной организации</b>	Лицо, исполняющее свои полномочия в рамках организации, члены которой (на основе совместной деятельности для защиты общих интересов и достижения уставных целей в гражданских, политических, культурных, социальных и экономических сферах) являются субъектами из разных стран и зарегистрированные в государстве, законодательство которого позволяет иностранным физическим или юридическим лицам создавать общественные организации и быть избранными в состав руководящего органа такой организации.
<b>Руководство Банка</b>	Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, члены Совета директоров Банка и его комитетов
<b>Служба внутреннего контроля</b>	Служба внутреннего контроля – подразделение, на которое возложена ответственность за реализацию процедур по противодействию коррупции, принятых в Банке, в соответствии с требованиями применимого антикоррупционного законодательства и внутренних документов Банка.
<b>Сотрудник</b>	Физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком на основании трудового или гражданско-правового договора.
<b>Третьи лица</b>	Физические (в т.ч. индивидуальные предприниматели) или юридические лица, не имеющие договорных отношений с Банком.

## **1. Общие положения**

- 1.1. Настоящая Политика по противодействию коррупции КИВИ Банк (акционерное общество) (далее – «Политика») определяет ключевые принципы и требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение КИВИ Банк (АО) (далее – «Банк») норм применимого антикоррупционного законодательства, а также членами его органов управления, сотрудниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Банка.
- 1.2. Политика устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции/ коррупционных действий, а также минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных нарушений.
- 1.3. Положения данной Политики являются обязательными для соблюдения всеми структурными подразделениями Банка (включая филиалы и внутренние структурные подразделения). Положения данной Политики являются обязательными для соблюдения всеми сотрудниками Банка.
- 1.4. Политика противодействия коррупции разработана в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов:
  - Конвенция организации объединенных наций (ООН) против коррупции от 31.10.2003 (ратифицирована РФ 17.02.2006);
  - Конвенция совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999 (ратифицирована РФ 14.07.2006);
  - Федеральный закон от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
- 1.5. Контроль за полнотой реализации требований Политики по противодействию коррупции возлагается на Председателя Правления Банка.

## **2. Цели и задачи**

- 2.1. В своей деятельности Банк стремится соответствовать высоким стандартам этичного ведения бизнеса. Одной из главных стратегических целей Банка является обеспечение высокого уровня корпоративной культуры, которая позволит установить доверительные отношения между сотрудниками Банка, его контрагентами и обществом.
- 2.2. Данная Политика является одним из наиболее важных документов для достижения Банком заявленной цели и определяет ключевые принципы и требования, которые Банк выдвигает в отношении своих руководителей, сотрудников и контрагентов.
- 2.3. Банк ставит перед собой цели:
  - минимизировать риск вовлечения Банка, членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, Председателя Правления Банка и сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в коррупционную деятельность;
  - сформировать у акционеров, инвестиционного сообщества, контрагентов, сотрудников Банка и иных лиц единообразное понимание политики Банка о неприятии коррупции в любых формах и проявлениях;
  - обобщить и разъяснить основные требования антикоррупционного российского и зарубежного законодательства, которые могут применяться к Банку и его сотрудникам;
  - установить обязанность сотрудников Банка знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы применимого антикоррупционного

законодательства, а также применяемые Банком процедуры по предотвращению вовлеченности Банка в коррупционную деятельность.

- 2.4. Для обеспечения исполнения требований и принципов, изложенных в данной Политике и Кодексе норм деловой этики и делового поведения, Банк разработал ряд внутренних процедур, которые призваны помогать его сотрудникам и контрагентам придерживаться норм применимого антикоррупционного законодательства и этики ведения бизнеса.
- 2.5. Данные процедуры обязательны для исполнения руководством и сотрудниками Банка, а также его поставщиками, агентами и иными лицами, действующими в интересах и по поручению Банка.
- 2.6. Во избежание сомнений, Банк в процессе ведения своей финансово-хозяйственной деятельности придерживается принципа неприятия каких-либо коррупционных действий в любых формах и проявлениях. Сотрудники Банка и контрагентов Банка, действующие от имени, в интересах и по поручению Банка, не должны совершать коррупционные действия в ходе осуществления указанными лицами своих должностных обязанностей и договорных обязательств контрагентов Банка соответственно.
- 2.7. В частности, в соответствии с настоящей Политикой сотрудникам Банка, его контрагентам и иным лицам, действующим в интересах и по поручению Банка, запрещено предлагать, обещать, передавать, прямо или косвенно, материальные или нематериальные выгоды в обмен на покровительство, действие или бездействие следующих лиц:
  - Представителей государства;
  - Общественных деятелей;
  - Представителей международных общественных организаций;
  - Иных третьих лиц.

### **3. Представительские мероприятия, мероприятия по связям с общественностью, подарки**

- 3.1. Все мероприятия по связям с общественностью, а также представительские мероприятия, проводимые Банком, дарение и получение подарков должны соответствовать совокупности следующих требований:
  - не нарушать положения настоящей Политики, внутренних нормативных документов Банка, а также норм применимого антикоррупционного законодательства;
  - целью представительских расходов и подарков не является скрытое вознаграждение за услугу, действие (бездействие), покровительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке/ соглашении, решении или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной деятельностью;
  - быть прямо связанными с деятельностью Банка (например, с презентацией или завершением бизнес-проектов, успешным исполнением контрактов, общепринятыми праздниками);
  - представительские расходы и подарки соответствуют принятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения;
  - быть согласованными с руководством Банка;

- стоимость представительских расходов и подарков от имени Банка должна быть разумно обоснованной и соразмерной значимости события или целям и масштабам проводимого мероприятия. Порядок определения стоимости подарков и допустимые пороговые критерии для расходов на проведение представительских мероприятий и мероприятий по связям с общественностью регламентируются Порядком оформления и сдачи документов, подтверждающих представительские расходы и подарки, установления лимитов представительских расходов и подарков.
  - не создавать репутационного риска для Банка, его сотрудников и контрагентов при раскрытии информации о данном мероприятии, подарке.
- 3.2. Не допускаются подарки от имени Банка, сотрудников Банка, представителей Банка третьим лицам в виде денежных средств независимо от формы (наличной/ безналичной) и вида валюты.
- 3.3. Сотрудникам Банка запрещается принимать от любых третьих лиц подарки:
- за совершение каких-либо действий (бездействия), связанных с работой в Банке;
  - свыше определенной внутренним нормативным документом Банка стоимости;
  - в виде денежных средств или денежных эквивалентов;
  - в отсутствие общепринятого повода для подарка.
- 3.4. В целях обеспечения выполнения указанных требований в Банке осуществляется контроль проведения мероприятий по связям с общественностью, представительских мероприятий, дарения и получения подарков.

В случае, если обычаи делового оборота не допускают отклонения подарка, подарок подлежит приему с одновременным уведомлением о таком подарке в Службу внутреннего контроля и Департамент бухгалтерского учета и отчетности (по форме приложения 1). Сотрудник при получении/планируемом получении от третьего лица подарка, стоимость которого превышает десять тысяч рублей (как полагает/имеет основание полагать сотрудник уведомляет об этом Службу внутреннего контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления). Сведения о полученных и переданных сотрудниками подарках отражаются в реестре подарков Банка в соответствии с порядком, установленным внутренними нормативными документами Банка (приложение 2). Ответственным за ведение реестра полученных и переданных подарков является Департамент бухгалтерского учета и отчетности, контроль в части отражения информации в реестре осуществляется Службой внутреннего контроля.

- 3.5. 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.
- 3.6. Запрет на дарение лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России не распространяется на случаи дарения в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями.

## **4. Благотворительные взносы и пожертвования, спонсорство**

4.1. Банк не финансирует благотворительные и спонсорские проекты в целях получения коммерческих преимуществ в конкретных проектах Банка.

Благотворительная деятельность Банка и участие в реализации проектов в области социальной ответственности осуществляется в соответствии с решениями руководства Банка в пределах установленного бюджета. В рамках обеспечения противодействия коррупции Служба внутреннего контроля принимает участие в осуществлении контроля за выделением средств на указанные цели.

4.2. Сотрудники Банка вправе делать взносы в благотворительных целях от имени Банка в форме поставки товаров или услуг, оказания технического содействия, обучения или финансовой поддержки.

Банк принимает меры к тому, чтобы получателем помощи являлся добросовестный благотворительный фонд/ организация, а у Банка не было оснований полагать, что этот фонд/ организация прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды государственным служащим или лицами, тесно связанными с ним.

4.3. Сотрудникам Банка запрещается получать подарки, делать взносы в политических целях, организовывать развлекательные мероприятия для политических партий/ кандидатов на политические должности от имени Банка.

Ограничения, установленные данной Политикой, не распространяются на благотворительные взносы, направляемые сотрудниками Банка от своего имени в адрес третьих лиц (в том числе другим сотрудникам Банка), а также в отношении таких благотворительных взносов, направляемых в адрес сотрудников Банка (например, сбор средств на лечение, устранение последствий стихийных бедствий).

4.4. Нарушение требований, указанных в п. 3-4.3. данной Политики, допускается исключительно в тех случаях, когда отказ от совершения коррупционного действия может повлечь нанесение вреда здоровью сотрудников Банка или сотрудников контрагентов Банка, а также их близких родственников. В этом случае, лицо, ответственное за нарушение, обязано при первой возможности сообщить о нарушении своему непосредственному руководителю и руководителю Службы внутреннего контроля.

## **5. Антикоррупционная деятельность Руководства**

5.1. Руководство Банка считает этическое ведение бизнеса одним из конкурентных преимуществ Банка. В долгосрочной перспективе деловая репутация оказывает значительное влияние на стоимость и устойчивость бизнеса.

5.2. Руководство Банка стремится своим примером поддерживать сотрудников и контрагентов в формировании непримиримого отношения к коррупции.

5.3. В рамках обеспечения эффективности системы противодействия коррупции руководство Банка осуществляет организацию деятельности по:

- профилактике коррупции – предупреждению коррупции, в том числе выявлению и последующему устранению причин коррупции;
- борьбе с коррупцией – выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных нарушений.



5.4. Понимая свою роль в процессе формирования единой корпоративной культуры, руководство Банка берет на себя обязательство:

- Следовать положениям настоящей Политики в своей трудовой деятельности, в том числе при взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями государства, представителями политических партий и иными третьими лицами;
- Принимать участие в разработке, внедрении, реализации, оценке и обновлении мер по противодействию коррупции, а также ключевых требований и положений Банка, направленных на снижение коррупционного риска.
- Поощрять инициативы, направленные на повышение эффективности мер по противодействию коррупции в Банке.

## **6. Обучение и коммуникация**

6.1. Банк стремится своевременно информировать максимально широкий круг лиц о стандартах этичного ведения бизнеса, принятых в Банке, в том числе существующих мерах по противодействию коррупции. Для обеспечения достаточного уровня информированности выделены три основные целевые группы, которые включают в себя:

- сотрудников Банка всех уровней;
- контрагентов Банка;
- третьих лиц, вовлеченных в деловую деятельность Банка.

6.2. Сотрудники Банка на регулярной основе в соответствии с установленным графиком ежегодного обучения проходят обучающие тренинги по вопросам соблюдения норм применимого антикоррупционного законодательства и нормам этичного ведения бизнеса, принятым в Банке.

6.3. По результатам прохождения данных тренингов, сотрудники Банка всех уровней проходят тестирование для оценки эффективности проводимых тренингов.

6.4. В целях информирования контрагентов и третьих лиц, Банк публикует настоящую Политику, Кодекс норм деловой этики и делового поведения, Кодекс делового поведения контрагентов, являющийся приложением к настоящей Политике, на сайте Банка в открытом доступе (Приложение 3).

6.5. Банк информирует своих контрагентов об основных принципах и требованиях применимого антикоррупционного законодательства, а также распространяет основные принципы и запреты настоящей Политики на контрагентов посредством антикоррупционной оговорки, которая подлежит включению в заключаемые Банком договоры/ соглашения с указанными лицами. Для мелких хозяйственных сделок, стоимость которых не превышает 2 000 000 (два миллиона) рублей включение антикоррупционной оговорки в договор не обязательно, так как контрагент, вступая в отношения с Банком, акцептует Кодекс делового поведения контрагентов.

6.6. Сотрудники, представители контрагентов и третьи лица имеют возможность информировать Банк о любых фактах нарушения положений настоящей Политики, заполнив веб-форму, размещенную на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Проверка полученной информации проводится по каждому поступившему сообщению. По каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту проводятся служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством Российской Федерации.

## **7. Мотивация персонала**

- 7.1. Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.
- 7.2. Все сотрудники при приеме на работу подписывают письменное обязательство о соблюдении требований настоящей Политики (Приложение 4).
- 7.3. Банк оставляет за собой право применять к сотрудникам, в отношении которых были выявлены факты нарушения антикоррупционного законодательства и норм этичного ведения деятельности, меры дисциплинарного взыскания, соразмерные выявленным нарушениям.
- 7.4. Кроме того, по решению Руководства Банка в отношении сотрудников, нарушивших вышеуказанные нормы и требования, может быть инициировано внутреннее расследование по каждому установленному, либо потенциальному факту коррупционного действия в рамках, допустимых применимым законодательством.
- 7.5. В то же время, при принятии решений по вопросам премирования, повышения должности или уровня заработной платы сотрудника Банк учитывает результаты регулярных проверок фактического исполнения внутренних процедур и прохождения антикоррупционных требований.

## **8. Контроль и ответственность**

- 8.1. В рамках реализации процедур по управлению рисками, осуществляемых Банком на регулярной основе, Банк выявляет и анализирует коррупционные риски, характерные для его деятельности в целом и для отдельных направлений в частности.
- 8.2. Для обеспечения эффективности анализа коррупционного риска Банк рассматривает следующие факторы:
  - уровень восприятия коррупции в стране делового присутствия Банка;
  - уровень восприятия коррупции в отрасли делового присутствия Банка;
  - вероятность возникновения коррупционного риска, связанного с отдельными операционными действиями Банка.
- 8.3. В связи с возможным изменением во времени коррупционных рисков и иных факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность, Банк осуществляет мониторинг внедренных применяемых процедур по предотвращению коррупции, контролирует их соблюдение, а при необходимости пересматривает и совершенствует их.
- 8.4. В целях обеспечения полноты исполнения требований Политики в Банке на постоянной основе осуществляются антикоррупционные контрольные процедуры по основным направлениям деятельности/ бизнес-процессам Банка.
- 8.5. Банк на регулярной основе проводит проверку фактического исполнения контрольных процедур, направленных на минимизацию коррупционного риска.

- 8.6. Данная проверка может быть проведена Службой внутреннего контроля, либо с привлечением внешних экспертов.
- 8.7. Результаты проведенной проверки Служба внутреннего контроля предоставляет в рамках ежегодного отчета о результатах деятельности Службы внутреннего контроля Председателю Правления, Правлению и Совету Директоров Банка.
- 8.8. В случае выявления в ходе проверки фактов потенциального нарушения антикоррупционного законодательства, Банк может инициировать внутреннее расследование в рамках, допустимых применимым законодательством.
- 8.9. Банк обеспечивает достаточный уровень защиты системы бухгалтерского учета от совершения неправомερных действий, в том числе искажения и фальсификации результатов финансовой деятельности Банка, а также несанкционированного доступа к данным бухгалтерского учета.
- 8.10. Все совершенные финансовые операции добросовестно, в полном объеме и с должной степенью детализации отражаются в бухгалтерском учете Банка, подтверждены первичными документами и доступны для проведения проверки.
- 8.11. Банк осуществляет непрерывный контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка посредством системы внутреннего управленческого учета.
- 8.12. Банк на постоянной основе проводит мониторинг применимого антикоррупционного законодательства и релевантной судебной практики.
- 8.13. В случае внесения изменений в применимое законодательство, прямо или косвенно влияющих на положения настоящей Политики, Кодекса норм деловой этики и делового поведения и иных внутренних документов Банка, ответственные сотрудники проводят экспертизу соответствия внутренних документов и процедур Банка измененным нормам.

## **9. Проверка контрагентов и платежей**

- 9.1. С целью уменьшения вероятности вовлечения сотрудников и контрагентов Банка в коррупционную деятельность, ответственные сотрудники Банка проводят оперативную оценку коррупционного риска, связанного с взаимодействием с контрагентами и совершением некоторых видов платежей.
- 9.2. Данная оценка проводится в рамках проверки благонадежности контрагента. Проверка благонадежности контрагента осуществляется одновременно (предварительно заключению договора с контрагентом) и на периодической основе Службой безопасности Банка для всех контрагентов. При этом периодичность проверки благонадежности контрагента должна быть определена в зависимости от уровня риска, первоначально определенного для данного контрагента.
- 9.3. Банк анализирует репутацию потенциальных контрагентов и их участников/ акционеров на предмет толерантности к коррупции.
- 9.4. В случае, если по результатам данной проверки у контрагента были выявлены признаки повышенного коррупционного риска, данное основание не может быть рассмотрено как единственное основание для отказа от сотрудничества с контрагентом. Однако, с целью исполнения принципа «должной осмотрительности» Банк оставляет за собой право не

заключать договоры с контрагентами, которые были признаны неблагонадежными по результатам проверки.

- 9.5. В целях противодействия коррупции Банк осуществляет ведение реестра контрактов с государственными компаниями, компаниями с государственным участием. Ответственным за ведение реестра является Департамент бухгалтерского учета и отчетности, контроль в части отражения информации в реестре осуществляется Службой внутреннего контроля.
- 9.6. Банк распространяет основные принципы и запреты настоящей Политики на контрагентов посредством антикоррупционной оговорки, которая подлежит включению в заключаемые Банком договоры/ соглашения с указанными лицами. Разработка антикоррупционной оговорки осуществляется юридическим отделом Банка с привлечением Службы внутреннего контроля с учетом требований действующего законодательства, настоящей Политики. Антикоррупционная оговорка подлежит включению во все заключаемые договоры Банка.
- 9.7. Банк также осуществляет дополнительный контроль над платежами, совершаемыми по потенциально рисковому договорам, а также платежами, имеющими признаки коррупционных и мошеннических действий.
- 9.8. Проверки платежей, упомянутые выше, осуществляются в отношении собственных расходов Банка. В то же время, в целях соблюдения действующего законодательства по противодействию отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, Банк осуществляет проверку клиентских платежей на наличие признаков возможных нарушений.

## **10. Взаимодействие с государственными органами и служащими (в том числе бывшими служащими)**

- 10.1. 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. Банк реализует данный принцип в соответствии с требованиями действующего законодательства.
- 10.2. Банк определяет перечень сотрудников Банка, которые в связи с выполняемыми функциями, видами деятельности и бизнес-процессов осуществляют взаимодействие с государственными органами и служащими. Функциональные обязанности по взаимодействию с государственными органами и служащими, требования по соблюдению антикоррупционного законодательства и настоящей Политики, а также ответственность за ее соблюдение устанавливаются должностными инструкциями указанных сотрудников, ознакомление с которыми осуществляется под подпись.

## 11. Конфиденциальность и защита

- 11.1. Банк гарантирует анонимность каналов связи, по которым производится сбор информации в рамках Горячей линии, и не ставит себе цель установить личность лица, предоставившего информацию, за исключением случаев, когда лицо, предоставившее информацию, выражает согласие на предоставление дополнительных сведений или в случаях, когда на данную информацию поступает запрос правоохранительных органов.
- 11.2. Банк гарантирует, что к сотрудникам, отказавшимся от совершения коррупционных действий, не будут применены санкции, даже если данный отказ привел к убыткам или упущенной выгоде для Банка.
- 11.3. Сотрудник не будет также подвергнут санкциям, если сообщение о возможных фактах коррупционных правонарушений было сделано с благими намерениями, но не получило подтверждения в ходе его проверки. Однако, если такое сообщение сделано со злым умыслом, как заведомо ложное, например, с целью оклеветать или получить какие-либо преференции или избежать ответственности, к такому сотруднику будут применены меры воздействия в соответствии с настоящей Политикой и действующим законодательством.
- 11.4. Порядок проведения внутреннего расследования
  - Любая информация, поступившая на Горячую линию Банка или переданная непосредственно в Службу внутреннего контроля, будет раскрыта исключительно сотрудникам, ответственным за проведение внутреннего расследования. Для обеспечения максимальной объективности проводимых расследований при выборе ответственных сотрудников Банк принимает во внимание потенциальный конфликт интересов сотрудников и содержание поступившего сообщения.
  - Проведение внутреннего расследования осуществляется совместно сотрудниками Департамента безопасности, Службы внутреннего контроля с привлечением необходимых экспертов из числа сотрудников Банка для формирования объективного и независимого мнения относительно характера и механизма совершения коррупционного нарушения (потенциального намерения). По решению Службы внутреннего контроля, согласованному с Председателем Правления Банка, результаты проведенного расследования, в случае подтверждения факта нарушения, могут быть раскрыты любым сотрудникам Банка, правоохранительным органам и средствам массовой информации.
  - Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до 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 с сотрудниками Банка.

## **12. Расширение и интеграция бизнеса**

- 12.1. При планировании сделок слияния и поглощения, предварительно принятию решения о целесообразности предполагаемой сделки, Банк проводит комплексную проверку деятельности объекта, в том числе с целью выявления признаков наличия коррупционного риска.
- 12.2. Результаты данной проверки рассматриваются Руководством Банка при принятии окончательного решения об осуществлении предполагаемой сделки.
- 12.3. В случае, если по результатам проверки риск коррупции, наследуемый Банком после завершения сделки слияния или поглощения, и сопряженный с ним потенциальный экономический и репутационный ущерб для Банка превышает экономическую выгоду от сделки, Руководство Банка обязано принять решение об отказе от проведения сделки.
- 12.4. Вне зависимости от уровня коррупционного риска, приобретаемого Банком, при принятии решения в пользу осуществления сделки слияния или поглощения Банк в течение шести месяцев с момента подписания соответствующего договора должна внедрить в объект сделки систему противодействия коррупции, аналогичную системе, принятой в Банке.

## **13. Конфликт интересов**

- 13.1. Сотрудники и Руководство Банка в рамках исполнения своих должностных обязанностей и/или представления интересов Компании должны избегать ситуаций, которые способны привести к конфликту интересов, в том числе:
  - в рамках принятия решений по любым деловым вопросам и выполнения своих должностных обязанностей руководствоваться только интересами Банка;
  - не использовать свое служебное положение в частных интересах;
  - избегать финансовых и иных обязательств, которые могут привести к конфликту интересов;
  - не занимать руководящую должность и/или должность, связанную с принятием решений, в конкурентных компаниях, не входить в состав их совета директоров или иных органов управления, а также не иметь какой-либо иной личной заинтересованности в результатах деятельности таких компаний, в том числе путем осуществления инвестиций в их ценные бумаги - при условии одновременного выполнения требований действующего законодательства РФ по регулированию банковской деятельности в части соблюдения ограничений на совмещение деятельности;
  - не занимать руководящую должность и/или должность, связанную с принятием решений, в компаниях, являющихся контрагентами Банка и/или дочерних и зависимых компаний, за исключением компаний, входящих в Группу QIWI, и ее совместных предприятий, а также не входить в состав совета директоров или иных органов управления таких компаний - при условии одновременного выполнения требований действующего законодательства РФ по регулированию банковской деятельности в части соблюдения ограничений на совмещение деятельности.

13.2. При принятии решений по деловым вопросам и/или иным вопросам, связанным с исполнением своих трудовых обязанностей, сотрудники должны руководствоваться интересами Банка, не учитывая свои личные интересы или интересы своих близких родственников.

13.3. Сотрудники Банка обязаны раскрывать информацию о своих частных интересах, которые могут привести к противоречию с деловыми интересами Банка и/или потенциальному конфликту интересов.

## **14. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и сотрудников Банка в рамках системы противодействия коррупции**

14.1. Совет директоров:

- осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемых в этой области;
- участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, его члены выступают личным примером этичного поведения.

14.1. Правление Банка:

- участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, его члены выступают личным примером этичного поведения;
- принимает решения в части оказания спонсорской помощи, благотворительной деятельности.

14.1. Председатель Правления Банка:

- участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, выступает личным примером этичного поведения;
- осуществляет контроль за соблюдением настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов в системе противодействия коррупции.

14.2. Служба внутреннего контроля в соответствии с предоставленными полномочиями и компетенцией:

- принимает участие в разработке общей методологии в области противодействия коррупции;
- идентифицирует виды деятельности и бизнес-процессы в Банке с высоким уровнем коррупционных рисков;
- осуществляет меры по внедрению процедур и мероприятий противодействия коррупции;
- инициирует проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- уведомляет Департамент безопасности об имеющихся фактах или намерениях совершения коррупционных действий сотрудниками Банка;
- имеет право вводить сотрудников Службы внутреннего контроля в коллегиальные органы, рассматривающие вопросы закупочной деятельности, спонсорских и благотворительных проектов (без участия в голосовании);

- осуществляет контроль платежей и расходов в рамках процедуры контроля подарков и представительских расходов в спорных случаях;
- участвует в служебных проверках в области противодействия коррупции;
- подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции;
- консультирует сотрудников Банка по вопросам противодействия коррупции;
- выявляет потенциальные сферы возникновения конфликта интересов и принимает меры по их управлению и разрешению;
- принимает участие в поддержке работы «горячей линии».

#### 14.4. Департамент безопасности в соответствии со своей компетенцией:

- подготавливают и проводят мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий сотрудников Банка;
- проводят антикоррупционную экспертизу документации по проводимым Банком закупочным процедурам;
- инициируют проведение служебных проверок в области противодействия коррупции;
- взаимодействуют с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий сотрудниками Банка с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством;
- осуществляют мероприятия по ограждению сотрудников Банка от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Банке;
- взаимодействуют со Службой внутреннего контроля по выявлению информации о намерениях или о фактах совершения коррупционных действий сотрудниками Банка.

#### 14.5. Юридический отдел Банка:

- подготавливает совместно со Службой внутреннего контроля антикоррупционную оговорку, подлежащую обязательному включению в договоры с контрагентами Банка.

#### 14.6. Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка:

- одобряет платежи и расходы в рамках процедуры контроля подарков и представительских расходов (в спорных случаях - с привлечением Службы внутреннего контроля);
- осуществляет ведение реестра принятых и полученных подарков;
- осуществляет ведение реестра контрактов с государственными компаниями, компаниями с государственным участием

#### 14.7. Все сотрудники Банка:

- взаимодействуют со Службой внутреннего контроля по всем вопросам противодействия коррупции;
- неукоснительно соблюдают требования законодательства в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
- при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка должны соблюдать антикоррупционное законодательство, а также требования настоящей Политики;



- в рамках своих полномочий выполняют обязанности в области противодействия коррупции.

## **15. Заключительные положения**

- 15.1. Настоящая Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения требований законодательства. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством, применяются положения действующего законодательства.
- 15.2. 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, сотрудниками Банка и иными лицами.

Уведомление о получении подарка

1	Ф.И.О. и должность сотрудника – получателя подарка	
2	Ф.И.О/ наименование лица, от имени которого предоставляется подарок	
3	Является ли даритель действующим клиентом / контрагентом Банка (да/нет)	
4	Дата предложения/ получения подарка	
5	Обстоятельства предложения/ получения подарка	
6	Цель (предполагаемая) предложения подарка	
7	Оценочная стоимость подарка (в рублях РФ)	
8	Получал ли ранее сотрудник подарки от указанного лица / от иных лиц (да / нет)	
9	Дополнительные комментарии	

\_\_\_\_\_ “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 г.

Подпись \_\_\_\_\_ Ф.И.О. сотрудника Банка

**РЕЕСТР ПОДАРКОВ**

Дата	Описание подарка	Получатель (ФИО, организация)	Даритель (ФИО, организация)	Приблизительная стоимость	Обоснование подарка



### **Кодекс делового поведения для контрагентов КИВИ Банк (АО)**

**КИВИ Банк (АО)** ожидает, что все сотрудники будут всегда соблюдать законы и вести себя этично. Мы ожидаем того же самого от наших поставщиков, партнеров и иных контрагентов. В данном Кодексе делового поведения кратко сформулированы соответствующие требования для наших Контрагентов.

Фактом вступления в деловые отношения с **КИВИ Банк (АО)** Контрагент подтверждает, что он принял и обязуется соблюдать настоящий Кодекс делового поведения для Контрагентов.

#### **Конфликт интересов**

Сотрудники **КИВИ Банк (АО)** (далее – **Банк**) должны действовать в интересах Банка. Соответственно, сотрудники не вправе состоять ни с одним Контрагентом в каких-либо финансовых или иных отношениях, которые противоречат, или создают впечатление противоречия обязанности сотрудника действовать в интересах Банка. В частности, Контрагенты не должны нанимать на работу или производить какие-либо выплаты по любым иным основаниям в пользу сотрудников Банка в связи с совершением сделки между поставщиком и Банком. Контрагенты должны следить за тем, чтобы никакие личные отношения не использовались для того, чтобы влиять на принятия решений сотрудниками Банка в рамках ведения бизнеса. Если сотрудник Контрагента состоит в родственных связях с сотрудником Банка, или если Контрагент имеет какие-либо другие отношения с сотрудником Банка, которые могут создавать конфликт интересов, Контрагент обязан сообщить об этом Банку или принять необходимые меры для того, чтобы это сделал сотрудник Банка.

#### **Подарки, угощение и развлечения**

Сотрудникам Банка запрещается принимать от Контрагентов дорогие подарки, угощения и развлечения. Допускается принимать общепринятое угощение во время деловых встреч и недорогие знаки внимания, но Контрагенты не должны предлагать сотрудникам Банка поездки, частое угощение или дорогие подарки. Ни при каких обстоятельствах не допускаются подарки в форме наличных денег или их эквивалентов, таких, например, как подарочные сертификаты.

#### **Деловая и финансовая отчетность**

И поставщик, и Банк должны вести точную отчетность по всем вопросам, касающимся деловых отношений поставщика и Банк. Это включает надлежащую отчетность обо всех расходах и платежах. Если Банком выставляются счета из расчета почасовой работы сотрудника поставщика, отчетность о затраченном времени должна быть полной и точной. Контрагенты не должны

задерживать выставление счетов, или еще каким-либо образом способствовать отнесению расходов к другому отчетному периоду.

### **Взятки**

Контрагенты, действующие от имени Банка, должны соблюдать запрет подкупа лиц, а также все требования антикоррупционного законодательства. При любой сделке, в которой Контрагент выступает в качестве представителя Банка, или которая каким-либо образом имеет отношение к Банку, Контрагент не имеет права передавать прямым или косвенным образом какие-либо материальные или иные ценности какому-либо государственному служащему, сотруднику государственной компании или учреждения, или политической партии для того, чтобы получить какие-либо льготы или преимущества.

### **Защита информации**

Контрагенты обязаны обеспечить защиту конфиденциальной информации Банка. Контрагенты, которые получили доступ к конфиденциальной информации в процессе деловых отношений, не должны делиться этой информацией с кем-либо, если они не получили на то разрешения от Банка. Контрагенты не должны осуществлять торговые сделки с ценными бумагами, или содействовать тому, чтобы это делали другие, на основе конфиденциальной информации, полученной от Банка. Если поставщик считает, что он получил доступ к конфиденциальной информации Банка по ошибке, поставщик должен немедленно сообщить об этом сотруднику Компании, через которого он осуществляет контакт с Банком, и воздержаться от дальнейшего распространения информации.

Подобно этому, Контрагент не должен делиться с Банком информацией, касающейся какой-либо другой компании, если поставщик несет обусловленное контрактом или законом обязательство не раскрывать такую информацию.

### **Сообщение о возможных нарушениях**

Контрагенты, которые считают, что сотрудник Банка, или кто-либо еще, действующий от имени Банка, совершает незаконные или неподобающие по какой-либо другой причине действия, обязаны сообщить об этом Банку посредством сообщения на горячую линию через <https://corp.qiwi.com/company/violation.action>

**Обязательство соблюдения Политики по противодействию коррупции**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

Я обязуюсь соблюдать требования и ограничения, установленные Политикой по противодействию коррупции.

Уведомлен о том, что за нарушение мною требований Политики по противодействию коррупции, я могу быть привлечён к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности в соответствии с действующим законодательством.

\_\_\_\_\_ “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

подпись