

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

---

УТВЕРЖДЕНА  
Постановлением Правления  
ПАО Сбербанк  
Протокол от 24.12.2021 № 695 § 73а

**«24» декабря 2021 г.**

**3370-3**

**ПОЛИТИКА  
Группы ПАО Сбербанк по противодействию коррупции**

г. МОСКВА  
2021

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ .....	3
3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ .....	4
4. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ .....	5
4.1. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ «ГОРЯЧЕЙ ЛИНИИ КОМПЛАЕНС» .....	7
4.2. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ МЕРЫ В ХОДЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ, КОНТРАГЕНТАМИ И ПАРТНЕРАМИ .....	8
4.3. СООБЩЕНИЯ О НАЙМЕ БЫВШИХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ СЛУЖАЩИХ .....	9
4.4. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ .....	9
4.5. ОБЩИЕ ПРАВИЛА И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ОБРАЩЕНИЮ С ПОДАРКАМИ И ЗНАКАМИ ДЕЛОВОГО ГОСТЕПРИИМСТВА .....	10
4.6. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	12
4.7. СПОНСОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	12
4.8. ПОЛИТИЧЕСКАЯ И ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	13
5. ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ, ИХ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ .....	13
6. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В УЧАСТНИКАХ ГРУППЫ И ФИЛИАЛЕ БАНКА ЗА РУБЕЖОМ .....	16
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ .....	17
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	17
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 .....	19
СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ .....	19
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 .....	21
ПЕРЕЧЕНЬ ССЫЛОЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ .....	21

## **1. Общие положения**

1.1. Политика Группы ПАО Сбербанк по противодействию коррупции (далее – Политика) определяет основные цели, задачи, меры и направления системы противодействия коррупции в Банке и участниках Группы, ее участников, их функции и полномочия.

1.2. Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции, в том числе в отношениях с физическими и юридическими лицами, государственными и муниципальными органами, Банком России, должностными лицами и иными лицами, а также мер по минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.3. Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе /1/, применимыми нормами международного права, в том числе /2/, /3/, /4/, международными стандартами /5/ и /6/, рекомендациями /7/, /8/, /9/, а также с учетом лучших российских и зарубежных принципов и практик, в том числе /10/, /11/, /12/, /13/.

1.4. Политика направлена на формирование у всех работников Банка и участников Группы единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений с целью предотвращения, пресечения ситуаций и действий, которые могут нарушить требования законодательства Российской Федерации и применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

1.5. Банк/участник Группы и его работники не вправе уклоняться от соблюдения положений Политики посредством привлечения контрагентов, включая консультантов, агентов, или иных третьих лиц к осуществлению действий, нарушающих положения Политики.

1.6. Политика является основой для построения и функционирования системы противодействия коррупции в Банке и участниках Группы, разработки Банком и участниками Группы иных внутренних нормативных документов (далее – ВНД) в области противодействия коррупции.

## **2. Цели и задачи системы противодействия коррупции**

2.1. Основными целями системы противодействия коррупции являются профилактика, выявление, предотвращение и минимизация случаев коррупционных действий работников.

2.2. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

- установление принципов и правил противодействия коррупции в Банке/участниках Группы;
- формирование у работников Банка/участника Группы, его клиентов, контрагентов, партнеров, акционеров (участников), инвесторов и других лиц единого понимания принципов и правил противодействия коррупции, применяемых в Банке/участнике Группы;
- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Банка/участника Группы, работников Банка/участников Группы в коррупционную деятельность;
- формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупции, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников;
- интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка/участника Группы;

- информирование органов управления Банка/участника Группы о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
- обеспечение применения мер ответственности за коррупционные правонарушения.

### **3. Коррупционные действия**

3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и применимыми нормами международного права в области противодействия коррупции в целях Политики коррупционными являются действия, указанные в п. 3.2 Политики, совершенные:

- в отношении Банка/участника Группы либо от имени или в интересах Банка/участника Группы в отношении третьих лиц, в том числе должностных лиц, лиц, выполняющих управленческие функции в коммерческих и иных организациях, их работников, служащих государственных и муниципальных органов, Банка России, членов органов управления и представителей юридических лиц;
- независимо от цели, включая упрощение административных, бюрократических и прочих формальностей (в том числе платежи за упрощение формальностей) и иных процедур в любой форме, обеспечение конкурентных и иных преимуществ, сопряженных с коррупционными действиями;
- прямо или косвенно;
- лично или через посредничество третьих лиц;
- в любой форме, в том числе в форме обещания/предложения/требования/просьбы/получения/предоставления/разрешения предоставления денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в отношении, целях, формах и способами, указанными в п. 3.1 Политики, являются:

- дача и получение взятки за совершение действий/бездействие в пользу взяткодателя или представляемых им лиц, если указанные действия/бездействие входят в служебные полномочия взяткополучателя либо если оно в силу должностного положения может способствовать указанным действиям/бездействию, а равно за общее покровительство или попустительство по службе;
- посредничество во взяточничестве, то есть непосредственная передача взятки по поручению взяткодателя или взяткополучателя либо иное содействие взяткодателю и/или взяткополучателю в достижении, либо реализации соглашения между ними о получении и даче взятки;
- обещание или предложение посредничества во взяточничестве;
- коммерческий подкуп, то есть незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконные оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий/бездействие в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия/бездействие входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям/бездействию;
- посредничество в коммерческом подкупе, то есть непосредственная передача предмета коммерческого подкупа (незаконного вознаграждения) по поручению лица, передающего предмет коммерческого подкупа, или лица, получающего предмет коммерческого подкупа, либо иное содействие этим лицам в достижении или реализации соглашения между ними о передаче и получении предмета коммерческого подкупа;

- обещание или предложение посредничества в коммерческом подкупе;
- незаконная передача арбитру (третейскому судье), работнику контрактной службы, контрактному управляющему, члену комиссии по осуществлению закупок, лицу, осуществляющему приемку поставленных товаров, выполненных работ или оказанных услуг, либо иному уполномоченному лицу, представляющему интересы заказчика в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконные оказание ему услуг имущественного характера, предоставление других имущественных прав за совершение действий/бездействие в интересах дающего или иных лиц;
- провокация взятки, коммерческого подкупа либо подкупа в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, то есть попытка передачи лицу без его согласия денег, ценных бумаг, иного имущества или оказания ему услуг имущественного характера, предоставления иных имущественных прав в целях искусственного создания доказательств совершения преступления или шантажа;
- предложение, обещание или предоставление любых неправомерных имущественных или иных преимуществ иностранному должностному лицу, в пользу такого должностного лица или третьего лица с тем, чтобы это должностное лицо совершило действие/бездействие при выполнении своих должностных обязанностей для получения или сохранения коммерческого или иного неправомерного преимущества в связи с осуществлением международной коммерческой сделки;
- подкуп служащих Банка России, то есть предоставление или обещание предоставить таким служащим любую финансовую или иную выгоду/преимущество с целью повлиять на исполнение ими служебных обязанностей, чтобы получить/удержать бизнес, обеспечить конкурентные или иные преимущества для Банка/участника Группы или нарушить порядки и процедуры, установленные законодательством Российской Федерации;
- использование членами органов управления, работниками Банка/участника Группы для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных с должностным положением и/или полномочиями, для получения финансовой или иной выгоды/преимущества, не предусмотренной законодательством Российской Федерации и/или ВНД Банка/участника Группы;
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка/участника Группы, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимущества.

3.3. Работникам Банка/участника Группы запрещено совершать любые действия, указанные в п. 3.2 Политики.

#### **4. Основные меры и направления системы противодействия коррупции**

В Банке/участнике Группы действует система противодействия коррупции, которая выражается в деятельности органов управления, работников Банка/участника Группы в пределах своих полномочий по:

- формированию у работников нетерпимости к коррупции в любых её формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности);
- формированию корпоративной и социальной ответственности в области противодействия коррупции;
- профилактике коррупционных правонарушений;
- минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений;
- обеспечению привлечения к ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения.

Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Банке/участнике Группы применяются следующие основные меры:

- доведение положений Политики/Политики участника Группы до всех работников Банка/участника Группы;
- проведение обязательного обучения с последующим тестированием работников на знание и понимание основных положений Политики/Политики участника Группы;
- привлечение к дисциплинарной ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения;
- проведение оценки коррупционных рисков, в том числе путем выявления областей, видов деятельности и бизнес-процессов Банка/участника Группы, наиболее подверженных таким рискам, и разработка соответствующих антикоррупционных мер;
- проверка экономической обоснованности проектов, сделок и операций в областях, видах деятельности и бизнес-процессах Банка/участника Группы, наиболее подверженных коррупционным рискам;
- ведение полного и достоверного учета и документирование всех платежей, совершаемых Банком/участником Группы;
- проведение антикоррупционной экспертизы ВНД и организационно-распорядительных документов (далее – ОРД) Банка/участника Группы и планируемых к заключению договоров, контрактов и соглашений;
- соблюдение Президентом, Председателем Правления Банка, Первыми заместителями Председателя Правления Банка, Заместителями Председателя Правления Банка, Главным бухгалтером Банка (далее – Руководство Банка) ограничений, запретов и обязанностей, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами в целях противодействия коррупции, в том числе декларирование сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в отношении себя, своих супругов и несовершеннолетних детей;
- проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах совершения коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам в целях их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- установление правил и ограничений по обращению с подарками и знаками делового гостеприимства, а также в отношении представительских расходов;
- установление принципов раскрытия информации о конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников в случаях возникновения конфликта интересов;
- оценка конфликта интересов, в том числе потенциального, (далее – конфликт интересов) кандидатов при приеме на работу, а также работников Банка/участника Группы;
- предъявление соответствующих законодательно определенных и/или установленных ВНД Банка/участника Группы требований к кандидатам на руководящие должности;
- установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Банка/участника Группы, а также правил взаимодействия с ними;
- открытость и публичность деятельности Банка/участника Группы (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

Руководство Банка/участника Группы и руководители подразделений Банка/участника Группы при оценке, поощрении и перемещении работника учитывают информацию о длительном, безупречном и эффективном выполнении работником своих обязанностей с учетом

установленных в Банке/участнике Группы требований по противодействию коррупции, а также добросовестном выполнении им других процедур комплаенс и этических норм ведения бизнеса.

#### **4.1. Организация работы «Горячей линии комплаенс»**

4.1.1. Банк/участник Группы обеспечивает функционирование «Горячей линии комплаенс»<sup>1</sup> – безопасного и конфиденциального канала, работающего в режиме 24/7 и предназначенного для сообщения работниками Банка/участника Группы и третьими лицами (в том числе клиентами, контрагентами, партнерами Банка/участника Группы) информации о нарушениях в области комплаенс (для Банка в соответствии с /14/), в том числе информации о:

- нарушениях положений ВНД и ОРД Банка/участника Группы в области противодействия коррупции;
- подозрениях, намерениях и/или фактах совершения коррупционных действий работниками Банка/участника Группы;
- бездействии работников Банка/участника Группы, способствующем совершению коррупционных действий;
- фактах обращения к работникам Банка/участника Группы каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений.

4.1.2. Банк/участник Группы гарантирует реализацию следующих основных принципов функционирования «Горячей линии комплаенс»: конфиденциальность (п. 4.1.4), анонимность (п. 4.1.5) доступность (информированность о наличии и возможность беспрепятственно направить обращение), непрерывность работы (прием обращений в режиме 24/7), беспристрастность (п. 4.1.6), оперативность (оперативный первичный анализ и регистрация обращений), добросовестность и отказ от преследования (п.п. 4.1.8, 4.1.9).

4.1.3. При появлении у работника Банка/участника Группы информации, указанной в п. 4.1.1 Политики, ему необходимо сообщить об этом на «Горячую линию комплаенс».

4.1.4. Заявитель, раскрывший сведения о себе при обращении, остается неизвестным для всех, кроме лиц, уполномоченных на регистрацию и проверку его обращения.

4.1.5. Банк/участник Группы обеспечивает всем заявителям возможность направления на «Горячую линию комплаенс» анонимного обращения (не содержащего сведений, по которым можно идентифицировать заявителя), а также гарантирует рассмотрение таких обращений при условии достаточности полученной информации для проведения проверки фактов/обстоятельств, изложенных в обращении.

4.1.6. Информация, направленная на «Горячую линию комплаенс», принимается к рассмотрению независимо от должностного положения лица, направившего обращение, а также лица, в отношении которого она направлена.

4.1.7. Срок рассмотрения обращения, поступившего на «Горячую линию комплаенс», и предоставления обратной связи заявителю, как правило, составляет не более 30 календарных дней. В случае проведения дополнительной проверки/служебного расследования он может быть увеличен.

4.1.8. Банк/участник Группы гарантирует, что заявитель не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям, если обращение было сделано им добросовестно без злого умысла, но содержащаяся в нем информация не получила подтверждения по результатам рассмотрения обращения. Однако если будет установлено, что такое обращение сделано работником Банка/участника Группы со злым умыслом, как заведомо ложное (например, с целью причинить вред, оклеветать, получить какие-либо преференции или избежать ответственности),

---

<sup>1</sup>В участнике Группы данная линия информирования может иметь иное наименование.

то к такому работнику будут применены меры воздействия в соответствии с применимым законодательством и/или ВНД и ОРД Банка/участника Группы. Также не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям обратившийся работник, который отказался участвовать в коррупционных действиях, даже если такой отказ повлек экономический ущерб для Банка/участника Группы, в том числе в виде неполучения конкурентных или иных преимуществ.

4.1.9. Руководителям всех подразделений Банка/участника Группы запрещается препятствовать или ограничивать работников Банка/участника Группы в использовании «Горячей линии комплаенс» и/или подвергать работников Банка/участника Группы, обратившихся на «Горячую линию комплаенс», каким-либо санкциям и иным неблагоприятным последствиям, включая понижение в должности, увольнение, лишение/снижение премии, проявление предвзятости в принятии каких-либо решений в отношении них, осуществление преследования таких работников в любой форме. В случае применения к работнику Банка/участника Группы, обратившемуся на «Горячую линию комплаенс», санкций или иных неблагоприятных последствий он может сообщить об этом на «Горячую линию комплаенс».

4.1.10. Банк предоставляет следующие способы обращения на «Горячую линию комплаенс» Банка<sup>2</sup>:

- голосовое сообщение на телефонный номер +7 (495) 665-86-09;
- письменное обращение через формы (неанонимная и анонимная) обратной связи, размещенные на официальном сайте Банка в разделе «Комплаенс» (<https://www.sberbank.com/ru/compliance/hotline#form>);
- обращение на адрес электронной почты [ethics@sberbank.ru](mailto:ethics@sberbank.ru);
- почтовое отправление по адресу: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19, Управление комплаенс ПАО Сбербанк с пометкой на конверте «Горячая линия комплаенс».

4.1.11. Процесс и порядок рассмотрения обращений, поступивших на «Горячую линию комплаенс» Банка, а также участники, их функции и полномочия определены в /14/.

## **4.2. Антикоррупционные меры в ходе взаимодействия с клиентами, контрагентами и партнерами**

4.2.1. Банк/участник Группы ожидает от своих клиентов, контрагентов, партнеров, представителей, членов органов управления и работников соблюдения принципов, требований, ограничений, запретов и обязанностей в целях противодействия коррупции, которые закреплены в договорах/контрактах/соглашениях Банка/участника Группы с ними, распространяющихся на них ВНД и ОРД Банка/участника Группы, либо прямо вытекают из требований применимого законодательства, в том числе национального законодательства страны регистрации и/или осуществления деятельности указанных лиц, и из применимых норм международного права.

4.2.2. Банк/участник Группы прилагает разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах усилия для минимизации риска нарушения применимого законодательства и применимых норм международного права в области противодействия коррупции при установлении деловых отношений с клиентами, контрагентами и партнерами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность. В этой связи Банк/участник Группы:

---

<sup>2</sup> Участник Группы самостоятельно определяет способы обращения на свою «Горячую линию комплаенс» и отражает их в Политике участника Группы.

- осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов, их руководителей, акционеров (участников) и бенефициарных владельцев в установленном в Банке/участнике Группы порядке, в том числе на предмет толерантности к коррупции;
- информирует потенциальных клиентов, контрагентов и партнеров о принципах и требованиях в области противодействия коррупции, в том числе посредством включения в установленных случаях антикоррупционных оговорок в заключаемые Банком/участником Группы договоры, контракты и соглашения и иные аналогичные документы с указанными лицами, а также путем размещения информации на официальном сайте Банка<sup>3</sup>/участника Группы;
- принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов и партнеров соблюдать принципы и требования в области противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие в целях выявления, предупреждения и предотвращения коррупционных правонарушений во взаимоотношениях.

4.2.3. Банк/участник Группы может не устанавливать, ограничивать или прекращать сотрудничество с контрагентами и партнерами, практикующими или допускающими в своей деятельности коррупционные правонарушения.

4.2.4. В Банке/участнике Группы запрещается привлечение третьих лиц, в том числе клиентов, контрагентов, партнеров, для совершения действий, которые могут быть расценены как коррупционные или неэтичные.

4.2.5. Работники Банка/участника Группы при установлении и поддержании деловых отношений с клиентами, контрагентами и партнерами не должны нарушать ограничений в рамках антикоррупционных мер, публично раскрытых такими лицами на их официальных сайтах в сети Интернет.

4.2.6. Работникам Банка/участника Группы запрещается провоцировать предоставление им незаконного вознаграждения от третьих лиц, в том числе от клиентов, контрагентов и партнеров.

4.2.7. Положения Политики/Политики участника Группы учитываются при установлении Банком/участником Группы договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

#### **4.3. Сообщения о найме бывших государственных и муниципальных служащих**

В соответствии с /1/ в случае заключения трудового договора или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы подразделение Банка/участника Группы, подразделение по работе с персоналом осуществляет уведомление представителя нанимателя (работодателя) по последнему месту его службы в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации и ВНД Банка (в частности, в /15/)/участника Группы.

#### **4.4. Управление конфликтом интересов**

4.4.1. В целях надлежащего управления конфликтом интересов в Банке разработан отдельный документ /16/, который размещен в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> В разделе «Комплаенс»

4.4.2. Минимизация и предотвращение риска возникновения конфликта интересов в Банке/участнике Группы реализуется через механизм раскрытия работниками информации о таком конфликте интересов, в том числе:

- при приеме на работу;
- по мере возникновения ситуаций, повлекших и/или способных повлечь возникновение конфликта интересов;
- на ежегодной основе;
- в иных случаях, до наступления событий и/или получения определенного рода информации.

4.4.3. В целях недопущения, предотвращения и урегулирования конфликтов интересов работники Банка/участника Группы обязаны:

- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов и урегулированию возникшего конфликта интересов;
- раскрывать информацию о возникшем или потенциальном конфликте интересов, как только им станет об этом известно, в соответствии с ВНД Банка/участника Группы;
- минимизировать риск возникновения конфликтов интересов при осуществлении своих трудовых обязанностей.

4.4.4. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в:

- изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках трудовых обязанностей работником, являющимся стороной конфликта интересов;
- отказе работника от выгоды (преимущества), явившейся причиной возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом, контрагентом или партнером, отказ от участия в подготовке сделки и т.д.);
- рассмотрении кандидата на трудоустройство в Банк/участник Группы в другое подразделение и/или на другую должность;
- возложении обязанности по обеспечению выполнения мер по предотвращению конфликта интересов на непосредственного руководителя работника, являющегося стороной конфликта интересов;
- изменении трудовых обязанностей работника по согласованию с ним и/или полномочий работника, в том числе изменении круга задач и конкретных поручений, исполняемых работником в рамках трудовых обязанностей.

4.4.5. В ситуации возникновения конфликта интересов Банк/участник Группы ставит интересы клиентов на первое место. В случае возникновения конфликта интересов между работником и Банком/участником Группы, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами работников имеют интересы Банка/участника Группы.

#### **4.5. Общие правила и ограничения по обращению с подарками и знаками делового гостеприимства**

4.5.1. Основные цели, задачи регулирования, правила и ограничения в области получения и предоставления подарков и знаков делового гостеприимства в процессе делового взаимодействия определены в /17/.

4.5.2. Приобретение подарков за счет Банка/участника Группы и их последующее предоставление третьим лицам должны быть надлежащим образом задокументированы, учтены

и отражены в бухгалтерской отчетности Банка/участника Группы, в том числе должна быть зафиксирована информация о получателе подарка.

4.5.3. В Банке/участнике Группы установлены перечень запрещенных подарков и знаков делового гостеприимства, а также критерии возможности получения и предоставления подарков и знаков делового гостеприимства, включая поводы получения и предоставления подарков.

4.5.4. Запрещенные подарки, а также подарки, не соответствующие критериям возможности их получения, должны быть в вежливой форме отклонены работниками Банка/участника Группы в момент предоставления им таких подарков.

4.5.5. Работникам Банка/участника Группы ни при каких обстоятельствах не разрешается получать и предоставлять подарки и знаки делового гостеприимства, которые могут повлиять на объективное и беспристрастное принятие решений, выполнение действий/бездействие в отношении клиентов, контрагентов, партнеров, Банка/участника Группы и любых третьих лиц, привести к возникновению обязательств у работников, клиентов, контрагентов, партнеров, а также нанести ущерб деловой репутации Банка/участника Группы.

4.5.6. При оценке возможности получения/предоставления подарка каждый работник Банка/участника Группы должен руководствоваться следующими критериями:

- соответствие повода очевидному и общепринятому в Банке/участнике Группы;
- подарок и повод для его принятия или предоставления не должны создавать ситуации конфликта интересов, а также наносить ущерб деловой репутации Банка/участника Группы;
- стоимость подарка не должна превышать лимит, установленный в Банке/участнике Группы;
- отсутствие подарка в перечне запрещенных.

4.5.7. В Банке/участнике Группы предусмотрено уведомление работниками своего работодателя о принятии, отклонении и возврате подарков, а также уведомление о передаче подарков должностным лицам. В Банке/участнике Группы предусмотрено согласование работниками планируемого участия работника по приглашению третьего лица в развлекательном мероприятии/предоставления от имени Банка/участника Группы приглашения третьему лицу на участие в развлекательном мероприятии, а также планируемого участия работников по приглашению третьего лица в образовательных мероприятиях в установленных случаях.

4.5.8. Не допускаются подарки от третьих лиц родственникам или иным близким лицам работника Банка/участника Группы за услуги, решение, действия/бездействие, попустительство или покровительство, предоставление прав со стороны такого работника либо представляющие собой попытку оказать влияние на такого работника с незаконной или неэтичной целью.

4.5.9. В Банке/участнике Группы установлены особые правила и ограничения в части знаков делового гостеприимства при взаимодействии с должностными лицами, а также в отношении получения подарков Руководством Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5.10. Не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает 3 000 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 должностным лицам. Данный запрет не распространяется на случаи дарения в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями.

#### **4.6. Благотворительная деятельность**

4.6.1. Задачи, общие принципы, направления благотворительной деятельности Банка, а также организация процесса управления благотворительной деятельностью в Банке определены в /18/.

4.6.2. Банк оказывает благотворительную помощь целевым группам через некоммерческие организации. Банк не оказывает благотворительную помощь прямо или косвенно коммерческим организациям, политическим партиям и общественным организациям в политических целях и для участия в политической деятельности, иностранным правительственным организациям.

4.6.3. Решение об оказании благотворительной помощи некоммерческим организациям принимается уполномоченными коллегиальными органами Банка.

4.6.4. В процессе реализации благотворительной деятельности осуществляется:

- контроль смет расходов и затрат в целом по Банку;
- юридическая экспертиза пакета учредительных документов, представляемых некоммерческими организациями, обращающимися в Банк для получения благотворительной помощи;
- проверка подлинности сведений, представляемых некоммерческими организациями, обращающимися в Банк для получения благотворительной помощи;
- экспертная оценка обращений некоммерческих организаций профильными подразделениями Банка, а также, по решению Банка, с привлечением внешних экспертов;
- перечисление на основании договора некоммерческим организациям денежных средств, выделенных в порядке оказания благотворительной помощи Банком;
- контроль за целевым использованием благотворительной помощи некоммерческими организациями.

4.6.5. В Банке принимаются меры к тому, чтобы получателем благотворительной помощи являлся добросовестный благотворительный фонд или иная некоммерческая организация и не было оснований полагать, что фонд или иная организация прямо или косвенно управляется для извлечения выгоды, в том числе государственному или муниципальному служащему, или лицам, тесно связанным с ним.

4.6.6. Порядок осуществления Банком благотворительной деятельности установлен в /19/.

#### **4.7. Спонсорская деятельность**

4.7.1. Задачи и основные направления спонсорской деятельности Банка определены в /20/.

4.7.2. Целесообразность участия Банка в спонсорском проекте определяется в том числе при условии анализа следующих параметров:

- соответствия проекта имиджу Банка;
- соответствия стоимости спонсорского пакета представленным в нем рекламным услугам и нерекламным возможностям;
- соответствия целевой аудитории предполагаемых коммуникационных носителей целевой аудитории Банка;
- опыта сотрудничества с организатором;

- опыта участия в проекте в прошлом;
- предполагаемого количества спонсоров.

4.7.3. Спонсорская деятельность осуществляется Банком на основании договора возмездного оказания услуг – спонсорского договора. Участвуя в спонсорском проекте, Банк ожидает ощутимую отдачу от потраченных средств. Рекламная поддержка прямо и в соразмерном спонсорскому взносу количестве отражается в спонсорском договоре. По окончании мероприятия спонсируемый отчитывается о предоставленных рекламных площадях в соответствии с условиями спонсорского договора и применимым законодательством.

4.7.4. Порядок осуществления Банком спонсорской деятельности установлен в /21/.

#### **4.8. Политическая и общественная деятельность**

4.8.1. Банк/участник Группы не участвует в деятельности политических организаций и не финансирует их деятельность.

4.8.2. Банк/участник Группы не участвует в деятельности и не финансирует религиозные и иные организации, деятельность которых направлена на распространение религиозных взглядов, вероисповеданий и богослужений.

4.8.3. Работники Банка/участника Группы, принимающие участие в политической, религиозной или иной общественной деятельности, могут выступать в этих случаях исключительно в качестве частных лиц, а не представителей Банка/участника Группы, и только в нерабочее время.

4.8.4. На территории Банка/участника Группы не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидата на политические должности, а также распространение работниками Банка/участника Группы своих политических и религиозных взглядов и убеждений.

4.8.5. Банк/участник Группы не осуществляет взносы в политических целях для некоммерческих организаций, политических партий, кандидатов на политические должности, политических деятелей или аффилированных с ними юридических и физических лиц от имени Банка/участника Группы.

### **5. Основные участники системы противодействия коррупции, их функции и полномочия**

5.1. Наблюдательный совет Банка:

- формирует и поддерживает реализацию этических стандартов поведения, в том числе непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции;
- осуществляет общий контроль за противодействием коррупции и мерами, принимаемыми в этой области.

5.2. Правление Банка:

- утверждает Политику;
- несет ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям применимого законодательства в области противодействия коррупции;
- реализует принципы непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, члены Правления выступают личным примером этического поведения в Банке;
- осуществляет контроль за соблюдением положений Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими органами и подразделениями в системе противодействия коррупции;

- определяет необходимость участия представителей Управления комплаенс центрального аппарата Банка в работе коллегиальных органов Банка.

#### 5.3. Комитет Банка по комплаенс:

- рассматривает отчеты, рассматривает и принимает решения по вопросам в области противодействия коррупции в соответствии с /22/.

#### 5.4. Комитет территориального Банка по комплаенс:

- рассматривает и принимает решения по вопросам в области противодействия коррупции в рамках своей компетенции в соответствии с /23/.

#### 5.5. Подразделение комплаенс:

- разрабатывает общую методологию в области противодействия коррупции, принимает участие в согласовании документов подразделений Банка в части противодействия коррупции, а также поддерживает единообразие подходов в участниках Группы, в том числе оказывая консультационную и методологическую поддержку;
- принимает участие во внедрении процедур и мероприятий по противодействию коррупции в Банке/участнике Группы;
- проводит антикоррупционную экспертизу ВНД и ОРД, договоров, контрактов и соглашений Банка/участника Группы, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих разработчиков;
- уведомляет подразделение безопасности о намерениях или фактах совершения коррупционных действий работниками Банка/участника Группы;
- инициирует и/или принимает участие в проведении служебных расследований и проверок в области противодействия коррупции, а также, при необходимости, привлекает к служебному расследованию/проверке представителей подразделений Банка/участника Группы в рамках их компетенции, а также непосредственного руководителя работника, в отношении которого будет проводиться/проводится служебное расследование/проверка;
- подготавливает обучающие материалы в области противодействия коррупции;
- консультирует работников Банка/участника Группы по вопросам противодействия коррупции;
- выносит на рассмотрение Комитета Банка по комплаенс/Комитета территориального банка по комплаенс вопросы, относящиеся к функциям указанных комитетов в соответствии с /22/ и /23/;
- разрабатывает рекомендации для представления Руководству Банка/руководству участника Группы по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников Банка/участника Группы.

#### 5.6. Подразделение безопасности:

- подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий работников Банка/участника Группы;
- проводит антикоррупционную экспертизу документации по проводимым Банком/участником Группы закупочным процедурам;
- выступает инициатором служебных расследований/проверок, а также проводит служебные расследования/проверки в рамках своей компетенции;
- взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий работниками Банка/участника

Группы с целью привлечения их к ответственности в соответствии с применимым законодательством;

- осуществляет мероприятия по ограждению работников Банка/участника Группы от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Банке/участнике Группы;
- взаимодействует с подразделением комплаенс по выявлению и проверке информации о намерениях или фактах совершения коррупционных действий работниками Банка/участника Группы.

5.7. Подразделение по работе с персоналом:

- обеспечивает ознакомление вновь принятых работников с Политикой/Политикой участника Группы при приеме на работу;
- принимает участие в применении дисциплинарных взысканий к работникам за нарушение требований ВНД и ОРД Банка/участника Группы в области противодействия коррупции;
- уведомляет в установленных случаях и порядке при заключении трудового договора или гражданско-правового договора с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, представителя нанимателя (работодателя) по последнему месту его службы.

5.8. Работники, являющиеся членами коллегиальных и рабочих органов, и замещающие их лица:

- идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с высоким уровнем коррупционных рисков.

5.9. Руководители подразделений Банка/участника Группы, непосредственные руководители работников:

- 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 рисков;
- подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- ориентируют подчиненных работников на безусловное соблюдение положений Политики/Политики участника Группы;
- обеспечивают соблюдение подчиненными работниками положений Политики/Политики участника Группы;
- обеспечивают своевременное прохождение подчиненными работниками обязательных обучающих курсов и программ по вопросам противодействия коррупции;
- инициируют применение дисциплинарного взыскания к подчиненным работникам за нарушение требований ВНД и ОРД Банка/участника Группы в области противодействия коррупции в установленном в Банке/участнике Группы порядке;
- учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности выполнения подчиненными работниками своих обязанностей в области противодействия коррупции при оценке их личной эффективности для целей мотивации персонала.

5.10. Все работники Банка и участников Группы:

- неукоснительно соблюдают требования применимого законодательства и применимые нормы международного права в области противодействия коррупции, положения Политики/Политики участника Группы, а также принципы профессиональной этики и этические нормы ведения бизнеса;

- соблюдают принципы, требования, ограничения, запреты и обязанности, установленные в ВНД и ОРД Банка/участника Группы в целях противодействия коррупции;
- при выполнении своих трудовых обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Банка/участника Группы в любых странах мира соблюдают национальное законодательство (локальное законодательство иностранных государств) и применимые нормы международного права в области противодействия коррупции, а также положения Политики/Политики участника Группы, иных ВНД и ОРД Банка/участника Группы в области комплаенс;
- воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным правонарушениям;
- своевременно проходят обязательные обучающие курсы и программы по вопросам противодействия коррупции;
- взаимодействуют с подразделением комплаенс по всем вопросам противодействия коррупции, в том числе содействуют в получении подразделением комплаенс необходимых, объективных и достоверных документов, материалов и информации, включая их предоставление по запросу подразделений комплаенс с соблюдением установленных сроков;
- информируют подразделение комплаенс о каждом известном им или потенциальном случае нарушения положений Политики<sup>4</sup>/Политики участника Группы;
- при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений Политики/Политики участника Группы, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и/или в подразделение комплаенс.

## **6. Особенности организации системы противодействия коррупции в участниках Группы и филиале Банка за рубежом**

6.1. Участники Группы разрабатывают и утверждают в установленном в участнике Группы порядке собственную Политику участника Группы<sup>5</sup>. Распространение положений Политики на участников Группы и организация системы противодействия коррупции осуществляется с учетом допущений и положений /24/.

6.2. Банк посредством механизмов корпоративного управления через своих представителей в органах управления участников Группы способствует утверждению Политики участника Группы путем её утверждения органом управления участника Группы.

6.3. В филиале Банка за рубежом может быть утверждена отдельная политика по противодействию коррупции (далее – Политика филиала), если это необходимо для учета национального законодательства страны нахождения филиала Банка.

6.4. В случае если при разработке или актуализации участниками Группы/филиалом Банка за рубежом Политики участника Группы/Политики филиала они допускают расхождение(я) с положениями Политики или иными нормативными документами в области комплаенс, являющимися обязательными для реализации участниками Группы, проекты таких документов подлежат согласованию с Управлением комплаенс центрального аппарата Банка.

6.5. В случае осуществления участниками Группы благотворительной и спонсорской деятельности им рекомендуется отразить в Политике участника Группы положения, установленные в п.п. 4.6, 4.7 Политики.

<sup>4</sup> Для Банка приоритетным каналом информирования о нарушениях является «Горячая линия комплаенс», организация работы которой регулируется /14/.

<sup>5</sup> Наличие такого документа обусловлено положениями документов, указанных в п. 1.3 Политики.

## **7. Ответственность**

7.1. Все работники Банка/участника Группы, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение положений Политики/Политики участника Группы, а руководители также несут ответственность за осуществление надлежащего контроля за действиями (бездействием) подчиненных им работников в части соблюдения положений Политики/Политики участника Группы.

7.2. Любые действия в обход Политики/Политики участника Группы со стороны работников Банка/участника Группы запрещаются и расцениваются как нарушение Политики/Политики участника Группы.

7.3. Банк/участник Группы может быть подвергнут санкциям за коррупционные правонарушения, допущенные его работниками, в связи с чем по каждому разумно обоснованному подозрению или установленному факту такого нарушения проводится служебное расследование/проверка в рамках, допустимых применимым законодательством.

7.4. Работники Банка/участника Группы, признанные в результате служебного расследования/проверки виновными в нарушении положений Политики/Политики участника Группы, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения, в соответствии с применимым законодательством и в установленном в Банке/участнике Группы порядке.

7.5. Банк/участник Группы вправе обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении работника, допустившего коррупционное правонарушение, в случае причинения Банку/участнику Группы ущерба в результате такого нарушения.

7.6. 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 применимым законодательством.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Политика может быть изменена в случае изменения законодательства Российской Федерации или применимых норм международного права, а также с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения. В случае изменения законодательства Российской Федерации до принятия новой редакции Политики настоящий документ действует в части, ему не противоречащей. В случае если отдельные положения Политики войдут в противоречие с нормами национального законодательства, на территории которого зарегистрирован и/или осуществляет свою деятельность Банк/участник Группы, применяются нормы национального законодательства. В случае если отдельные положения Политики войдут в противоречие с традициями, обычаями или чьими-либо представлениями о соответствующих правилах поведения, применяются положения Политики.

8.2. Банк/участник Группы, размещая Политику/Политику участника Группы в свободном доступе на официальном сайте Банка/участника Группы в сети Интернет, открыто заявляет о неприятии коррупции в любых её формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности), приветствует и поощряет соблюдение положений Политики/Политики участника Группы всеми работниками Банка/участника Группы, клиентами, контрагентами, партнерами и иными третьими лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры в обществе и среди работников путем информирования и обучения.

8.3. Банк/участник Группы на основе принципа взаимности сотрудничает с государственными органами, а также с обществами и объединениями, членами которых является Банк/участник Группы, клиентами, контрагентами и 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 являющегося средством их совершения;
- координации деятельности по профилактике коррупционных правонарушений;
- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции.

8.4. Все работники Банка/участника Группы должны быть ознакомлены с Политикой/Политикой участника Группы в соответствии с порядком, действующим в Банке/участнике Группы. Ответственным за организацию ознакомления с Политикой/Политикой участника Группы является каждый руководитель самостоятельного структурного подразделения Банка/участника Группы.

## Список терминов и определений

**Банк** – Публичное акционерное общество «Сбербанк России»; ПАО Сбербанк.

**Взнос в политических целях** – взнос (в денежной и натуральной форме) для осуществления политической деятельности или проведения политического мероприятия. Денежные взносы могут включать в себя как пожертвования, так и займы, в то время как взносы в натуральной форме могут включать в себя передачу товаров, работ или услуг. В понятие «взносы в натуральной форме» могут включаться подарки, имущественные займы, предоставление услуг, рекламная деятельность, пропагандирующая ту или иную некоммерческую организацию/политическую партию, того или иного кандидата на политическую должность/политического деятеля или аффилированных с ними юридических и физических лиц, покупка билетов на мероприятия по сбору средств, взносы в пользу научно-исследовательских организаций и институтов совместно с указанными организациями или лицами.

**Группа** – ПАО Сбербанк, а также кредитные и некредитные организации, как определено в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», стандартах МСФО (IAS28, IFRS10), Указании Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «Порядок составления и представления отчетности по форме № 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов».

**Должностные лица** – лица, замещающие государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственные служащие (федеральные государственные служащие и государственные гражданские служащие субъекта Российской Федерации), муниципальные служащие – независимо от занимаемой должности, в соответствии с законодательством Российской Федерации; лица, занимающие должности членов Совета директоров Банка России, служащие Банка России; любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства на постоянной или временной основе, за плату или без оплаты труда, независимо от уровня должности этого лица; любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, как это определяется во внутреннем законодательстве иностранного государства и как это применяется в соответствующей области правового регулирования иностранного государства; международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено действовать от имени публичной международной организации; члены исполнительных органов политических партий; кандидаты на должности в государственных органах; близкие родственники указанных выше лиц.

**Знаки делового гостеприимства** – определение термина в соответствии с /17/.

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке/участнике Группы.

**Комплаенс-риск** – определение термина в соответствии с /24/.

**Контрагент** – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Банком/участником Группы, и не являющееся клиентом.

**Конфликт интересов** – определение термина в соответствии с /16/.

**Коррупционное правонарушение** – совершенное противоправное действие или бездействие, обладающее признаками коррупции.

**Образовательное мероприятие** – образовательный/информационный курс, семинар, тренинг, учебная сессия, программа, конференция, форум или иное аналогичное мероприятие.

**Партнер** – физическое или юридическое лицо, имеющее намерение стать контрагентом или клиентом Банка/участника Группы, но на текущий момент не являющееся ни контрагентом, ни клиентом Банка/участника Группы либо сотрудничающее с Банком/участником Группы без вступления в договорные отношения.

**Подарок** – любая ценность в материальной или нематериальной форме, которую даритель по собственному желанию и безвозмездно преподносит получателю и за которую отсутствует обязанность платить обычную цену, полученная/предоставленная работником в связи с работой в Банке/участнике Группы или предоставленная от имени и за счет Банка/участника Группы. К формам подарков могут относиться в том числе денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, имущественные права, выгоды и услуги имущественного характера (работы, услуги, оплата развлечений, отдыха, обучения, транспортных расходов, ссуды, скидки, предоставление в пользование имущества, в том числе жилья, вклады, пожертвование и прочее).

**Подразделение безопасности** – Управление внутрибанковской безопасности Банка или соответствующее подразделение участника Группы.

**Подразделение комплаенс** – Управление комплаенс центрального аппарата Банка или Управление комплаенс территориального банка или соответствующее подразделение/уполномоченный работник участника Группы.

**Подразделение по работе с персоналом** – Департамент HR-компетенций центрального аппарата Банка/Центр HR администрирования (подразделение центрального подчинения) или подразделение по работе с персоналом территориального банка или соответствующее подразделение участника Группы.

**Политика участника Группы** – Политика по противодействию коррупции участника Группы или другой документ участника Группы с положениями, аналогичными установленным в Политике, в части не противоречащей национальному законодательству страны - участника Группы.

**Процедура комплаенс** – комплекс мероприятий, представляющий собой самостоятельный процесс или встроенный в различные этапы других процессов, должным образом регламентированный и осуществляемый на постоянной основе, направленный на управление комплаенс-риском.

**Работник** – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Банком или участником Группы.

**Развлекательное мероприятие** – любая услуга в форме предоставления приглашений на мероприятия, проводимые в сфере культуры и спорта, как от имени и/или за счёт Банка/участника Группы, предоставленная третьему лицу, так и от имени и/или за счёт третьего лица, предоставленная работнику Банка/участника Группы в связи с выполнением им трудовых обязанностей, сопровождающаяся посещением театров, выставок, концертов, спортивных соревнований и иных мест досуга в форме предоставления приглашений на такие мероприятия, проводимые третьими лицами.

**Трудовые обязанности** – должностные и/или функциональные обязанности.

**Участник Группы** – организация, входящая в Группу, за исключением Банка.

**Перечень ссылочных документов**

1. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».
2. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции от 31.10.2003.
3. Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27.01.1999.
4. Конвенция Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок от 21.11.1997.
5. Международный стандарт ISO 37001:2016 «Системы менеджмента борьбы со взяточничеством – Требования и руководство по использованию».
6. Международный стандарт ISO 37301:2021 «Системы менеджмента комплаенс – Требования и руководство по использованию».
7. Программа антикоррупционных этических норм и обеспечения соблюдения антикоррупционных требований для деловых предприятий. Практическое руководство, разработанная Управлением Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности.
8. Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, разработанные Минтрудом России.
9. Меры по предупреждению коррупции в организациях, разработанные Минтрудом России.
10. Руководство по Программе обеспечения соответствия требованиям законодательства по противодействию взяточничеству и коррупции, принятое Вольфсбергской группой в июле 2017 г. (информационное письмо Банка России от 27.12.2017 № ИН-014-12/64 «О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ»).
11. Закон США «О борьбе с практикой коррупции за рубежом» (Foreign Corrupt Practices Act).
12. Закон Великобритании «О взяточничестве» (United Kingdom Bribery Act).
13. Закон Франции «О прозрачности, борьбе с коррупцией и модернизации экономики» (Sapin II).
14. Технологическая схема организации работы «Горячей линии комплаенс» № 3974 (в актуальной редакции).
15. Стандартная операционная процедура «Действия УРМ при приеме на работу бывшего государственного или муниципального служащего» (в актуальной редакции).
16. Политика Группы ПАО Сбербанк по управлению конфликтом интересов № 3369 (в актуальной редакции).
17. Стандарт Группы ПАО Сбербанк о порядке обращения с подарками и знаками делового гостеприимства (Часть 2 Сборника стандартов ПАО Сбербанк по управлению комплаенс-риском № 4403) (в актуальной редакции).
18. Политика благотворительной деятельности ПАО Сбербанк № 5033 (в актуальной редакции).
19. Регламент осуществления благотворительной деятельности в ПАО Сбербанк № 4804 (в актуальной редакции).
20. Маркетинговая политика ОАО «Сбербанк России» № 2329 (в актуальной редакции).

21. Регламент осуществления спонсорской деятельности в ОАО «Сбербанк России» № 2029 (в актуальной редакции).
22. Положение о Комитете ПАО Сбербанк по комплаенс № 2886 (в актуальной редакции).
23. Положение о Комитете территориального банка ПАО Сбербанк по комплаенс № 2887 (в актуальной редакции).
24. Политика управления комплаенс-риском Группы Сбербанк № 2885 (в актуальной редакции).