

АО «Bank Respublika»

Утверждено на заседании Наблюдательного совета № 45 от 22
июля 2025 года

Краткое содержание **«Антикоррупционной политики»**

1. Общие положения

«Антикоррупционная политика» Банка Республика определяет стратегические подходы, принципы и распределение организационной ответственности Банка в сфере борьбы с коррупцией. Политика основывается на Законе Азербайджанской Республики «О борьбе с коррупцией», Политике комплаенса и Политике этического поведения Банка, а также на принципах корпоративного управления и прозрачности.

Данный документ обязателен для всех сотрудников Банка и распространяется также на его партнёров. Основными опорами Политики являются **принцип нулевой терпимости к коррупции**, соблюдение законодательства и этическое поведение.

2. Основные понятия

В Политике даётся расширенное объяснение ключевых понятий: коррупция и взяточничество, коррупционный риск и его управление, злоупотребление должностными полномочиями, личные интересы и конфликт интересов, политически значимые лица (PEP) и их ближайшее окружение.

Коррупция – действия должностного лица или сотрудника Банка, использующего свой статус, полномочия или должностное положение для получения материальных или нематериальных преимуществ (деньги, подарки, льготы, услуги и т. д.), либо согласие на такие предложения или обещания, а также действия третьих лиц по предложению или предоставлению таких преимуществ.

Взяточничество – деньги, подарки, услуги или иные материальные и нематериальные ценности, предоставляемые любому сотруднику или должностному лицу Банка с целью оказания влияния на его деловую или служебную деятельность. Взяточничество считается наиболее распространённой формой коррупции.

Риск комплаенса – юридические и репутационные риски, возникающие при несоблюдении нормативных актов, стандартов этического поведения и внутренних документов в деятельности Банка.

Культура комплаенса – организационная модель поведения в Банке, основанная на этическом поведении, прозрачном принятии решений и правовом соблюдении.

3. Цель, задачи и принципы

Цель Политики заключается в реализации профилактических и системных мер по предотвращению коррупции в Банке, формировании культуры нулевой терпимости и повышении уровня этического сознания сотрудников.

К задачам относятся информирование всех сотрудников и партнёров Банка об антикоррупционных стандартах, снижение рисков взяточничества и уточнение юридических обязанностей.

К принципам относятся соблюдение законодательства, личный пример руководства, вовлечение сотрудников в процесс, прозрачность, подотчётность и постоянный контроль.

4. Реализуемые меры

Для эффективного применения Политики Банк принимает **“Кодекс этического поведения”** в качестве основной рамки. Основными инструментами в данной сфере являются регулярное обучение сотрудников, создание каналов информирования по вопросам противодействия взяточничеству и коррупции, а также прозрачный учёт финансовых операций.

Политика размещается на внутренних электронных платформах Банка и интегрируется в трудовые договоры. К лицам, не соблюдающим положения Политики, применяются дисциплинарные меры в соответствии с законодательством.

5. Ответственные структурные подразделения

Организация и контроль мер по противодействию взяточничеству и коррупции в Банке осуществляются под общим руководством **Наблюдательного совета и Правления**. Эти органы уделяют особое внимание продвижению антикоррупционной культуры, повышению прозрачности и соблюдению этических принципов в Банке.

Все структурные подразделения и сотрудники Банка обязаны соблюдать требования Политики, своевременно выявлять потенциальные коррупционные риски и сообщать о них в соответствующие органы.

Для предотвращения и управления случаями взяточничества и коррупции в Банке применяется единый подход в рамках установленных контрольных процедур, включающих информирование сотрудников, оценку рисков и контроль за соблюдением стандартов поведения.

6. Решения по наиболее рискованным направлениям деятельности

Банк Республика применяет специальные меры контроля в высокорискованных областях в целях борьбы с коррупцией. Банк строго запрещает предоставление материальных или нематериальных выгод государственным должностным лицам, политически значимым лицам (PEP) и их близкому окружению, а также любые формы преимуществ в их пользу. Банк проявляет нулевую терпимость к неэтичным или незаконным практикам, направленным на получение коммерческих преимуществ.

Во взаимоотношениях с контрагентами Банк оценивает их надёжность и репутацию, а также осуществляет соответствующий контроль для предотвращения коррупционных рисков в деятельности агентов, посредников и консультантов. Подарки, гостеприимство и представительские расходы допускаются только в прозрачных, разумных и этических рамках. Любые действия, которые могут нанести ущерб репутации Банка или повлиять на процесс принятия решений, строго недопустимы.

Социальная и спонсорская деятельность осуществляется исключительно в соответствии с принципами прозрачности и социальной ответственности. Финансирование политических партий или организаций, имеющих личные интересы, Банком строго запрещается.

Процессы подбора, назначения и продвижения сотрудников основываются на принципах прозрачности и справедливости. Новые сотрудники проверяются на предмет их прошлого участия в коррупционной деятельности. Сотрудники проходят регулярное обучение по Политике и при необходимости могут обращаться за консультацией в Департамент управления рисками. Права сотрудников, сообщающих о фактах коррупции, защищаются Банком.

7. Меры и контроль по противодействию коррупции в банковских операциях

В соответствии с антикоррупционным законодательством Банк обеспечивает прозрачность и добросовестность в своих операциях посредством систем внутреннего контроля и мониторинга.

В рамках надзора за клиентскими операциями и внутренними процессами подозрительные и необычные случаи регулярно оцениваются, отслеживаются индикаторы риска и при необходимости расследуются соответствующими подразделениями.

В отношении потенциальных коррупционных рисков, которые могут возникнуть в банковских операциях, принимаются превентивные меры и применяются соответствующие процедуры для их устранения.

Сотрудники должны быть осведомлены о рисках, связанных с коррупцией в операциях, незамедлительно сообщать о подозрительных случаях в соответствующие органы и полностью соблюдать требования законодательства.

В процессе сотрудничества с поставщиками Банк заранее оценивает их деятельность для предотвращения рисков взяточничества и коррупции, а при необходимости требует и проверяет соответствующую документацию.

Банк отдаёт приоритет сотрудничеству только с теми поставщиками, которые соответствуют стандартам честности, прозрачности и этики, и применяет контрольные меры против коррупционных рисков в ходе такого сотрудничества.

8. Внутренний контроль и мониторинг

Для обеспечения эффективности антикоррупционной деятельности Банк применяет как внутренние, так и внешние механизмы контроля. Внутренний аудит осуществляется соответствующим структурным подразделением Банка с основным акцентом на случаи взяточничества, конфликта интересов и злоупотребления полномочиями.

Внешний аудит проводится независимыми и лицензированными аудиторскими организациями. Цель таких проверок — подтвердить прозрачность финансовой отчётности Банка и соответствие требованиям законодательства.

Обе формы аудита оценивают соблюдение внутренних правил Банка, антикоррупционных принципов и законодательных требований.

По результатам аудита руководству Банка предоставляются отчёты о выявленных рисках и нарушениях, и принимаются соответствующие меры.

9. Оценка рисков взяточничества и коррупции

С целью своевременного выявления и эффективного управления коррупционными рисками Банк осуществляет процесс их постоянной оценки. Этот процесс направлен на определение наиболее рискованных сфер деятельности Банка, оценку эффективности существующих контрольных механизмов и, при необходимости, внедрение новых мер контроля.

При оценке коррупционных рисков соответствующие структурные подразделения учитывают правовые, репутационные и этические риски, а по результатам представляют отчёты руководству Банка. Данная оценка интегрируется в общую систему управления рисками Банка и способствует укреплению внутреннего контроля.

Банк применяет подходы, соответствующие международной практике, при оценке коррупционных рисков и на основании полученных результатов вносит необходимые изменения в свои политики и процедуры.

10. Приём и проверка фактов коррупции (Whistleblowing)

Банк предоставляет **конфиденциальные каналы для информирования (whistleblowing)**, обеспечивающие надёжный и безопасный приём информации о коррупционных правонарушениях. Через эти каналы сотрудники, партнёры и другие лица могут сообщать в Банк о предполагаемых случаях коррупции как анонимно, так и открыто.

В ходе расследования поступивших сообщений строго соблюдаются принципы объективности и конфиденциальности. После получения информации проводится предварительная оценка, и при необходимости инициируется полное расследование. По его результатам могут применяться юридические и дисциплинарные меры.

Банк гарантирует, что к лицам, добросовестно сообщившим о фактах коррупции, не будет применяться давление или негативное отношение. Защита и конфиденциальность таких лиц находятся в центре особого внимания.

11. Управление конфликтом интересов

Банк применяет превентивные и контрольные меры для управления конфликтами интересов. Для предотвращения влияния личных интересов сотрудников на процесс принятия решений в Банке потенциальные рисковые ситуации должны выявляться своевременно.

В рамках соответствующих политик контролируются деловые отношения сотрудников и их близких родственников с Банком, а также случаи злоупотребления предоставленными возможностями. Каждый риск **конфликта интересов** исследуется независимо, и при необходимости принимаются корректирующие меры.

12. Заключительные положения

Антикоррупционная политика утверждается Наблюдательным советом Банка и вступает в силу с даты её принятия. Политика пересматривается не реже одного раза в год и при необходимости обновляется на основе предложений соответствующих структурных подразделений и представляется на утверждение Наблюдательному совету.

Если какое-либо положение Политики противоречит законодательству, действительными остаются только те её части, которые соответствуют закону. Все сотрудники Банка обязаны соблюдать Политику, и несоблюдение её требований влечёт ответственность в соответствии с действующими правилами и законодательством.