

ПОЛИТИКА

_____ № _____
г. Минск

противодействия коррупционным
правонарушениям в ОАО «СтатусБанк»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Политика противодействия коррупционным правонарушениям в ОАО «СтатусБанк» (далее – Политика) разработана в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 15.07.2015 № 305-З «О борьбе с коррупцией» (далее – Закон), постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.01.2026 № 21 «О совершенствовании системы мер по противодействию коррупции в банковской сфере», Инструкцией об организации корпоративного управления, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.02.2024 № 62, Уставом ОАО «СтатусБанк» (далее – банк), локальными правовыми актами банка (далее – ЛПА) в области управления конфликтом интересов, соблюдения корпоративных ценностей и правил, в том числе принципов профессиональной этики, и иными.

2. Политика формирует комплексное понимание в банке проблемы коррупции, направлена на эффективное и всестороннее противодействие коррупционным правонарушениям и правонарушениям, создающим условия для коррупции, определяет основные цели, задачи, принципы функционирования системы этого противодействия, а также полномочия, функции и обязанности органов управления, структурных подразделений и работников банка в этой области.

3. Противодействие коррупционным правонарушениям означает разработку, принятие и реализацию всесторонних мер по профилактике, предупреждению, выявлению, пресечению, фиксации и документированию намерений, попыток и фактов коррупционных правонарушений и локализации их возможных либо наступивших последствий.

4. Политика обязательна для применения органами управления, структурными подразделениями и работниками банка в своей деятельности, при разработке ЛПА, выполнении возложенных на них задач и функций.

ГЛАВА 2

СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИОННЫМ ПРАВОНАРУШЕНИЯМ

5. Система противодействия коррупционным правонарушениям представляет собой функционирующую совокупность имеющихся в банке кадровых, производственных и интеллектуальных ресурсов и возможностей органов управления, структурных подразделений и работников, а также осуществляемых ими правовых, организационно-управленческих, технических мер и практических мероприятий по противодействию коррупционным правонарушениям.

В указанную систему также входит комиссия по профилактике коррупционных и иных правонарушений, деятельность которой регламентируется отдельным ЛПА.

6. Основные цели этой системы состоят в недопущении нанесения вреда государственным и общественным интересам, связанным с обеспечением в Республике Беларусь законности и правопорядка, вследствие совершения работниками банка коррупционных правонарушений либо действий, создающих условия для коррупции, предупреждении нанесения материального ущерба или иного вреда активам либо другим финансовым интересам банка в результате таких правонарушений, а также поддержании его деловой репутации как экономического субъекта, безусловно приверженного открытому и честному ведению бизнеса.

7. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:

обеспечение неукоснительного выполнения в банке требований антикоррупционного законодательства и иных общегосударственных и отраслевых мер, направленных на противодействие коррупции;

всесторонняя и объективная оценка достаточности и эффективности мер по противодействию коррупционным правонарушениям, предпринимаемых в банке, в том числе с учетом подверженности более высоким рискам совершения коррупционных правонарушений определенных процессов, операций и подразделений, а также своевременное определение факторов, создающих условия для коррупции;

выработка, реализация и развитие (совершенствование) эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий в банке, направленных на противодействие любым формам и проявлениям коррупции;

своевременное определение коррупционных рисков, мер по их нейтрализации, а также минимизация риска вовлечения банка, членов органов управления, иных коллегиальных органов и работников в коррупционную деятельность независимо от занимаемых ими должностей;

внедрение и актуализация в деятельности банка этических стандартов и (или) правил поведения, формирующих устойчивое антикоррупционное поведение работников, создающих атмосферу нетерпимости к любым коррупционным проявлениям, а также формирование у работников, клиентов, контрагентов, партнеров банка и иных взаимодействующих с ним субъектов

единого понимания недопустимости каких бы то ни было коррупционных проявлений;

информирование работников банка о требованиях антикоррупционного законодательства, принимаемых мерах по противодействию коррупционным правонарушениям, а также обучение персонала в целях нравственного, культурного развития и формирования активной гражданской позиции в части непринятия коррупции.

8. Принципами системы противодействия коррупции являются следующие:

законность – реализуемые в банке мероприятия по противодействию коррупции соответствуют законодательству, международным договорам Республики Беларусь, ЛПА и направлены на достижение законных целей, в том числе указанных в Политике;

неприятие коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») – банк нетерпим к любым противоправным действиям (бездействиям) коррупционной направленности работников, независимо от занимаемой ими должности, как в повседневной деятельности, так и при реализации стратегических инициатив, посредством следования принципам борьбы с коррупцией, определенным Законом Республики Беларусь «О борьбе с коррупцией», надлежащего функционирования политик и процедур противодействия коррупционным правонарушениям;

приоритет предупредительно-профилактических мер – банк в обязательном порядке проводит мероприятия по выявлению и устранению причин и условий, явлений и процессов, способных привести к коррупционным правонарушениям, и обеспечивает незамедлительное реагирование с целью их недопущения;

гласность и вовлеченность работников – банк информирует работников о законодательстве и ЛПА в области противодействия коррупции, фактах совершения правонарушений, призывает сообщать о фактах, признаках и предпосылках коррупционных проявлений, а также поощряет активное участие должностных лиц и работников в формировании и реализации политики, практик, стандартов и процедур в деятельности по противодействию коррупции;

персональная ответственность – работники банка независимо от занимаемых должностей несут персональную ответственность за соблюдение антикоррупционного законодательства, соответствующих требований и правил, установленных в Политике и иных ЛПА, а также в соответствии с должностными обязанностями – за контроль действий подчиненных им работников, связанных с выполнением этих требований и правил;

неотвратимость наказания – банк предпринимает исчерпывающие меры, направленные на полное и всестороннее вскрытие ставших известными фактов и признаков коррупционных правонарушений, в том числе при необходимости – с привлечением правоохранительных и иных уполномоченных органов, а также привлекает лиц, совершивших правонарушения, создающие условия для коррупции, или коррупционные правонарушения, к дисциплинарной

ответственности вплоть до увольнения в порядке, установленном законодательными актами;

непрерывность, комплексность, системность антикоррупционных мер — мероприятия, направленные на противодействие коррупционным правонарушениям, проводятся в каждый момент времени, охватывают различные процессы и задачи, взаимосвязаны между собой и направлены на достижение общих целей.

ГЛАВА 3 ПОЛНОМОЧИЯ И ФУНКЦИИ КОЛЛЕГИАЛЬНЫХ ОРГАНОВ БАНКА

9. Правление банка:

утверждает политики и иные ЛПА, регулирующие вопросы организации и осуществления в банке противодействия коррупционным правонарушениям;

при необходимости рассматривает другие наиболее важные вопросы противодействия коррупционным правонарушениям в банке, в том числе рассматривает устанавливаемые ЛПА банка отчеты соответствующих должностных лиц и вопросы принятия дополнительных мер этого противодействия.

Председатель Правления:

возглавляет комиссию банка по профилактике коррупционных и иных правонарушений;

определяет работников, подписывающих обязательства о выполнении антикоррупционных правовых норм, в том числе запретов и ограничений, установленных законодательством и ЛПА, связанных с предупреждением коррупции;

при необходимости назначает служебные расследования, разбирательства, иные внутренние проверки по фактам выявления признаков совершения работниками банка коррупционных правонарушений.

10. Кредитный комитет банка, комитет по кредитным операциям физических лиц при подготовке и принятии решений о проведении банком операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, урегулировании проблем с погашением долгов по розничным операциям принимают во внимание возможную подверженность этих операций коррупционным рискам.

ГЛАВА 4 ОБЯЗАННОСТИ И ФУНКЦИИ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, РАБОТНИКОВ БАНКА

11. Структурные подразделения банка в рамках противодействия коррупционным правонарушениям осуществляют следующее:

11.1. Управление комплаенс-контроля:

обеспечивает организацию и функционирование системы внутреннего контроля по предупреждению (пресечению) правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных правонарушений;

обеспечивает организацию и функционирование системы внутреннего контроля по управлению конфликтом интересов как ключевого фактора, создающего условия для коррупции;

во взаимодействии с управлением безопасности, иными структурными подразделениями разрабатывает (актуализирует) политику противодействия коррупционным правонарушениям в банке, а при необходимости и иные политики в сфере предупреждения и профилактики коррупционных проявлений;

разрабатывает политику информирования о фактах незаконных и (или) неэтичных действий в деятельности банка, которая определяет порядок беспрепятственного информирования, в том числе на условиях анонимности, о фактах незаконных и (или) неэтичных действий в деятельности банка;

организует на постоянной основе процесс обучения (разъяснительную работу) в целях нравственного, культурного развития и формирования активной гражданской позиции в части неприятия коррупции;

осуществляет процедуры по предоставлению устанавливаемой ЛПА управленческой отчетности, включающей информацию о предупреждении и выявлении нарушений законодательства о борьбе с коррупцией, устранении последствий, наступивших в результате таких нарушений, причин и условий, им способствующих.

11.2. Управление безопасности:

непосредственно участвует в проверке кандидатов на работу в банк, в том числе получает из доступных источников сведения о деловой репутации кандидатов, в том числе о возможной склонности к коррупционным правонарушениям;

при проверке деловой репутации клиентов, партнеров, контрагентов, других юридических и физических лиц, имеющих отношение к сделкам, операциям и их обеспечению, а также иной деятельности банка, принимает во внимание возможную вовлеченность работников в коммерческие и иные личные интересы сторонних субъектов;

проводит мониторинг интернет-пространства с целью выявления информации, указывающей на возможные коррупционные проявления в банке либо коррупционные устремления к работникам со стороны иных субъектов;

проводит работу по выявлению и предупреждению возможных злоупотреблений служебным положением со стороны работников банка и иных действий работников, способных нанести имущественный и/или репутационный вред его интересам, а также выявляет факты, признаки и предпосылки нарушений работниками общих режимов безопасности, в том числе в личных интересах;

непосредственно участвует в процедурах закупок товаров (работ, услуг), в числе других структурных подразделений, подписывает конкурентные листы по всем таким процедурам;

в соответствии с ЛПА участвует в видеоконтроле кассовой работы, в том числе выявляет признаки коррупционных проявлений при проведении финансовых операций;

обеспечивает взаимодействие банка с правоохранительными органами в их деятельности по предупреждению и пресечению коррупционных проявлений;

обеспечивает деятельность комиссии по профилактике коррупционных и иных правонарушений.

11.3. Управление по работе с персоналом:

при формировании кадровой политики банка вырабатывает на основании требований законодательства предложения о критериях для подбора кандидатов на должности руководителей структурных подразделений банка;

принимает меры, направленные на создание и внедрение в деятельности банка этических стандартов и (или) правил поведения, формирующих устойчивое антикоррупционное поведение работников, создающих атмосферу нетерпимости к любым коррупционным проявлениям;

организует включение в нормы корпоративной (профессиональной) этики и при необходимости иных ЛПА положений, предписывающих воздерживаться от действий и высказываний, которые могут причинить ущерб репутации работника, либо скомпрометировать его, поставить под сомнение авторитет банка, во внерабочее время не использовать свое должностное положение при получении каких-либо услуг, воздерживаться от вовлеченности в азартные игры как фактора, способствующего порождению коррупционного риска;

при приеме работников (переводах на новые должности) обеспечивает подписание ими письменных обязательств о соблюдении антикоррупционных норм в случаях, определенных приказами Председателя Правления и/или решениями комиссии по профилактике коррупционных и иных правонарушений;

в необходимых случаях осуществляет запросы характеристик с предыдущих мест работы кандидатов на трудоустройство в банк;

ознакомливает работников с нормами и правилами корпоративной этики, информирования о фактах незаконных и (или) неэтичных действий в деятельности банка, управления конфликтом интересов;

обеспечивает проведение в структурных подразделениях индивидуально-разъяснительной работы, направленной на соблюдение законодательства и недопущение участия в коррупционной деятельности.

11.4. Юридическое управление:

осуществляет правовое сопровождение проектов организационно-распорядительных документов и ЛПА, регламентирующих меры, направленные на предупреждение и выявление нарушений законодательства о борьбе с коррупцией, устранение последствий, наступивших в результате таких нарушений, причин и условий, им способствующих, а также договоров в части включения в них положений, регламентирующих меры, направленные на предупреждение и выявление нарушений законодательства о борьбе с коррупцией (антикоррупционные оговорки).

11.5. Управление рисков:

проводит независимую оценку рисков при кредитовании корпоративных клиентов, включающую оценку платежеспособности заявителей, а также условий потенциальных кредитных договоров (в том числе процентной ставки за пользование кредитом);

осуществляет мониторинг и контроль операционного риска, ведения и анализа базы данных об операционных инцидентах, формирует и представляет

управленческую отчетность по операционному риску, включающую информацию об операционных инцидентах, в том числе связанных с реализацией риска внутреннего мошенничества и комплаенс-риска.

11.6. Сектор по осуществлению внутреннего контроля:

осуществляет последующий контроль распределения полномочий и закрепления ответственных в части деятельности по профилактике правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных правонарушений и ее эффективности.

11.7. Отдел информационной безопасности:

при приеме лиц на работу в банк и осуществлении их первичного инструктажа по вопросам информационной безопасности разъясняет принимаемым работникам недопустимость использования информации банка в неслужебных, в том числе личных целях;

обеспечивает исправное и надежное функционирование средств защиты информации, фиксирующих утечки конфиденциальной информации, в том числе возможность их эффективного применения в целях повседневного контроля и для проведения разбирательств и проверок по фактам ненадлежащего использования информации банка.

11.8. Управление развития банковской инфраструктуры:

при разработке ЛПА, общих правил, регламентов по вопросам проведения банком закупок товаров, работ, услуг в обязательном порядке предусматривает проведение процедур закупок на конкурсной основе, их согласованность внутри банка, объективность и прозрачность.

11.9. Управление расчетов, бухгалтерского учета и отчетности:

осуществляет в пределах компетенции контроль представительских расходов, дарения и получения подарков, связанных с исполнением должностных обязанностей, оказания банком безвозмездной (спонсорской) помощи;

исключает реализацию (оплату) хозяйственных договоров и иных сделок банка, не соответствующих законодательству либо не согласованных в установленном порядке.

11.10. Управление по работе с ценностями:

в процессе обучения кассовых работников по вопросам организации работы с ценностями, проведения валютно-обменных операций, осуществления внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, проверки подлинности банкнот обеспечивает систематическое доведение информации о недопустимости отклонения от установленных правил, особенно из корыстной либо иной личной заинтересованности;

организует и осуществляет видеоконтроль кассовой работы, в том числе в онлайн режиме;

обеспечивает объективность ревизий и проверок ценностей.

11.11. Отдел документационного обеспечения и контроля:

обеспечивает полноту учета, систематизацию и доступность для использования во внутренней деятельности банка информации о коррупционных

проявлениях и иных правонарушениях, поступающей от органов уголовного преследования, органов, ведущих административный процесс, иных государственных органов;

осуществляет контроль надлежащего исполнения документов в процессе рассмотрения обращений граждан и юридических лиц, исключая в числе прочего возникновение условий для коррупции.

11.12. Служба внутреннего аудита:

при планировании и проведении аудиторских проверок анализирует и оценивает в том числе потенциальные внутренние и внешние коррупционные риски.

11.13. Центр клиентской поддержки:

обеспечивает незамедлительное доведение Председателю Правления и в управление безопасности информации, сообщенной гражданами в отдел «Контакт-центр» центра клиентской поддержки и свидетельствующей о возможных признаках коррупционных проявлений в деятельности работников банка;

11.14. Все структурные подразделения банка:

обеспечивают соблюдение в своей деятельности требований законодательства и ЛПА по вопросам противодействия и профилактики коррупционных правонарушений, неукоснительное следование корпоративным ценностям и правилам, касающимся недопущения коррупционных проявлений;

реализуют распределение обязанностей между работниками, исключая возникновение конфликта интересов;

осуществляют идентификацию существующих и потенциальных сфер и условий возникновения конфликта интересов, а также принятие мер по их предупреждению и исключению;

не допускают использования работниками какой-бы то ни было информации банка в корыстных либо иных личных целях;

участвуют в рамках своей компетенции в деятельности комитетов и комиссий банка, направленной на объективность, независимость, прозрачность принятия решений по активным операциям банка;

исключают личную заинтересованность работников при подготовке и заключении хозяйственных договоров банка с иными субъектами;

в соответствии с приказами Председателя Правления организуют и осуществляют служебные расследования, разбирательства, иные внутренние проверки по фактам, связанным в том числе с выявлением признаков коррупционных нарушений;

проводят последующий контроль по направлениям осуществляемой деятельности (совершенных операций);

участвуют в разработке антикоррупционных политик банка и соответствующих практических мероприятий в рамках их привлечения к данной работе;

при обнаружении в используемых / применяемых интернет-ресурсах либо иных источниках информации сведений, свидетельствующих о возможных фактах и признаках коррупционных проявлений со стороны работников банка, немедленно сообщают об этом в управление безопасности.

11.15. Работники банка обязаны:

не совершать и (или) не принимать участия в совершении любых действий, в которых усматриваются признаки коррупционных правонарушений;

незамедлительно информировать непосредственного руководителя о случаях склонения работника к участию в совершении коррупционных правонарушений, а также о ставших известными случаях совершения таких правонарушений другими работниками;

не допускать превышения предоставленных полномочий, совершения действий (бездействий), которые могут привести к противоправному получению (использованию) имущества банка, в том числе денежных средств, получению другой личной выгоды или удовлетворению чьих-либо иных неправомерных интересов;

не совершать операции с использованием денежных средств банка в личных целях;

незамедлительно предоставлять уполномоченным должностным лицам банка по их требованию информацию в необходимом им объеме при выявлении фактов и признаков коррупционных проявлений.

ГЛАВА 5 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12. Ответственность за нарушение Политики возлагается в соответствии с распределением обязанностей и функций на соответствующие структурные подразделения и работников банка.

Лица, виновные в нарушении требований Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, материальной и иной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством и ЛПА, а также трудовыми договорами (контрактами), заключенными с банком.

13. Политика актуализируется по мере необходимости, но не реже одного раза в год, с учетом обновления требований законодательства, новых элементов обстановки в финансово-кредитной сфере, видоизменения коррупционных правонарушений, порядка организации работы банка и функционирования системы противодействия этим нарушениям.

14. Политика вступает в действие со дня утверждения Правлением банка.

Исполнительный директор

В.Ю.Арчаков

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
Политики противодействия коррупционным правонарушениям
в ОАО «СтатусБанк»

Исполнительный директор –
 начальник управления рисков
 _____ Е.М.Карнаухов
 _____ 2026

Начальник управления
 безопасности
 _____ М.Г.Короткевич
 _____ 2026

Начальник управления комплаенс-
 контроля
 _____ А.И.Адамович
 _____ 2026

Начальник управления
 по работе с персоналом
 _____ Ю.Б.Акулич
 _____ 2026

Начальник управления расчетов,
 бухгалтерского учета и отчетности
 _____ Д.А.Линькова
 _____ 2026

И.о. начальника управления
 по работе с ценностями
 _____ Е.В.Губаревич-
 _____ Челябинская
 _____ 2026

Начальник центра клиентской
 поддержки
 _____ О.В.Власова
 _____ 2026

Начальник юридического
 управления
 _____ Л.М.Кабилова
 _____ 2026

Начальник отдела документационного
 обеспечения и контроля
 _____ Н.Н.Адамейко
 _____ 2026

Управляющий менеджер управления
 развития банковской инфраструктуры
 _____ А.Е.Сойко
 _____ 2026

Главный специалист сектора по
 осуществлению внутреннего
 контроля
 _____ Н.К.Ивановская
 _____ 2026

Управляющий менеджер отдела
 информационной безопасности
 _____ С.М.Стефанович
 _____ 2026

СОГЛАСОВАНО

Председатель Правления
 _____ С.А.Орлюк
 _____ 2026

Исполнительный директор
 _____ В.Ю.Арчаков
 _____ 2026