

ПОЛИТИКА ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ

(в ред. Решений Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк"
от 19.01.2024 N 1, от 29.08.2024 N 15)

ГЛАВА I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Политика разработана в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 15 июля 2015 г. N 305-З "О борьбе с коррупцией" (далее - Закон), стандартом СТБ ISO 37001:2020 "Системы менеджмента борьбы со взяточничеством. Требования и руководство по применению", Инструкцией об организации корпоративного управления, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.02.2024 N 62, другими нормативными правовыми актами Национального банка, Уставом ОАО "Белагропромбанк" и иными локальными правовыми актами (далее - ЛПА) ОАО "Белагропромбанк" (далее - банк) с учетом существующих политик и практик в области корпоративного управления в соответствии с международными стандартами, базирующимися на Принципах корпоративного управления для банков Базельского комитета по банковскому надзору. (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

2. Политика является частью системы корпоративного управления, устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции и мошенничества в деятельности банка и определяет:
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

основные цели, задачи и принципы системы противодействия коррупции и мошенничеству в банке;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

основные меры и направления работы, реализуемые банком, по противодействию коррупции и мошенничеству;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

основные функции, полномочия и ответственность органов управления, структурных подразделений и работников банка по противодействию коррупции и мошенничеству, а также механизм функционирования системы противодействия коррупции и мошенничеству в банке, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая клиентов, контрагентов.
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

3. Для целей настоящей Политики основные термины и их определения используются в следующих значениях:

банковский холдинг - совокупность банка и организаций - участников банковского холдинга, где банк оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления организаций - участников банковского холдинга;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

должностное лицо - лицо, постоянно, временно или по специальному полномочию занимающее должность, связанную с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных обязанностей. Должностные лица банка в соответствии с абзацем третьим статьи 1 Закона являются государственными должностными лицами;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

клиент - физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), юридическое лицо (в том числе банк-корреспондент), обсуживающиеся (осуществляющие банковские операции) в банке;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

контрагент - физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), юридическое лицо, являющиеся стороной по договору с банком и не являющиеся клиентом;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

коррупция - умышленное использование должностным лицом банка своего должностного положения и связанных с ним возможностей в целях противоправного получения имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества для себя или для третьих лиц, а равно подкуп должностного лица банка путем предоставления ему имущества или другой выгоды в виде работы, услуги, покровительства, обещания преимущества для него или для третьих лиц с тем, чтобы это должностное лицо банка совершило действия или воздержалось от их совершения при исполнении своих трудовых обязанностей, а также совершение указанных действий от имени или в интересах юридического лица, в том числе иностранного;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

мошенничество - преднамеренные действия (бездействие) одного или нескольких работников банка (внутреннее мошенничество), иных лиц, в том числе бывших работников банка (внешнее мошенничество), заключающиеся в использовании обмана с целью получить неправомерную (незаконную) выгоду за счет банка и (или) причинить ему материальный и (или) нематериальный ущерб;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

организация - участник банковского холдинга - юридическое лицо, на решения которого, принимаемые его органами управления, банк способен оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние;
(абзац введен Решением Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

правонарушение - действие (бездействие) работника банка (внутреннее правонарушение), иного лица, в том числе бывшего работника банка (внешнее правонарушение), содержащее признаки коррупции и (или) мошенничества;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

противодействие коррупции и мошенничеству - организованная в банке подконтрольная и управляемая система выявления лиц, склонных к коррупции и (или) мошенничеству, и (или) фактов совершения правонарушений в отношении банка и устранения факторов, провоцирующих их совершение;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

служба по работе с персоналом - в центральном аппарате банка, Центре сопровождения банковских операций, Центре крупнейшего бизнеса, региональной дирекции по г. Минску и Минской области - Центр по работе с персоналом, в региональной дирекции банка (за исключением региональной дирекции по г. Минску и Минской области) - сектор управления человеческими ресурсами.
(в ред. Решений Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 19.01.2024 N 1, от 29.08.2024 N 15)

4. Положения настоящей Политики распространяются на работников, находящихся с банком в трудовых отношениях, независимо от занимаемой должности, статуса и стажа их работы в банке. (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

Все работники банка должны руководствоваться настоящей Политикой и неукоснительно соблюдать ее принципы и требования. (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

Действие настоящей Политики не распространяется на заявления работников банка, касающиеся нарушений трудового законодательства в процессе трудовых отношений между работником и нанимателем, которые подлежат регистрации в журналах регистрации входящих документов банка (обособленного подразделения банка) и рассматриваются в порядке, установленном для входящих документов. (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

5. Организации - участники банковского холдинга в своей деятельности придерживаются принципов, определенных в настоящей Политике, и обеспечивают ее применение с учетом специфики своей работы. (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

6. В случаях если отдельные нормы настоящей Политики вступят в противоречие с законодательством, применяются соответствующие нормы законодательства.

Недействительность отдельных норм настоящей Политики не влечет недействительности других норм и Политики в целом.

ГЛАВА 2 ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ

7. Основными целями системы противодействия коррупции и мошенничеству являются:

7.1. обеспечение сохранности и безопасности активов банка;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

7.2. обеспечение соответствия деятельности банка требованиям антикоррупционного законодательства и применимым нормам международного права, а также международной практике и стандартам;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

7.3. подтверждение приверженности банка, его органов управления, коллегиальных органов и работников принципам открытого и честного ведения бизнеса;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

7.4. поддержание деловой репутации банка на должном уровне.
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

8. Основными задачами системы противодействия коррупции и мошенничеству являются:

8.1. создание (совершенствование) эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие любым формам и проявлениям коррупции и мошенничества;

8.2. формирование у работников банка культуры этичного поведения, позиции нетерпимости к коррупционному поведению, проявлению любых мошеннических намерений;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

8.3. формирование у работников, клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов и других лиц банка единого понимания принципов настоящей Политики;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

8.4. своевременное определение коррупционных рисков, рисков совершения мошенничества и мер по их нейтрализации;

8.5. минимизация риска вовлечения банка, членов органов управления, коллегиальных органов и работников (независимо от занимаемой должности) в коррупционную и (или) мошенническую деятельность;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

8.6. информирование работников банка о требованиях антикоррупционного законодательства, принимаемых мерах по противодействию коррупции и мошенничеству;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

8.7. информирование аудиторского комитета, созданного наблюдательным советом банка, и наблюдательного совета банка об эффективности реализации настоящей Политики не реже одного раза в год осуществляется в рамках отчета должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке.

(в ред. Решений Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 19.01.2024 N 1, от 29.08.2024 N 15)

9. Противодействие коррупции и мошенничеству в банке основывается на следующих основных принципах:

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

9.1. принцип законности.

Реализуемые в банке мероприятия по противодействию коррупции и мошенничеству соответствуют законодательству, международным договорам Республики Беларусь, ЛПА банка и направлены на достижение законных и определенных настоящей Политикой целей;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

9.2. принцип неприятия коррупции и мошенничества в любых формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности).

Этот принцип означает для работников, членов органов управления банка, членов иных коллегиальных органов неприятие правонарушений в любых формах и проявлениях, нетерпимость в системе банка к любым правонарушениям как в повседневной деятельности, так и при исполнении трудовых обязанностей;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

9.3. принцип "личный пример".

Председатель правления, члены правления банка должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции и мошенничества на всех уровнях, демонстрировать, реализовывать и соблюдать его на практике;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

9.4. принцип гласности и вовлеченности работников.

Банк информирует работников о положениях законодательства и ЛПА банка в сфере борьбы с коррупцией и мошенничеством, фактах совершения правонарушений и призывает сообщать о

фактах нарушений требований настоящей Политики, иных ЛПА банка и законодательства в порядке, определенном Политикой информирования, утвержденной решением наблюдательного совета банка от 07.06.2024, протокол N 11 (далее - Политика информирования).

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

Работникам банка, способствующим выявлению коррупции и мошенничества в банке (сообщающим о факте правонарушения) (далее - заявитель), предоставляются следующие гарантии: (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

конфиденциальности. Любой заявитель независимо от способа предоставления информации остается анонимным для всех, кроме лиц, которым данная информация была сообщена заявителем, а также лиц, уполномоченных на рассмотрение данных вопросов;

защиты. Предоставляемая заявителем информация должна быть достоверной и не содержать заведомо ложных сведений. Работник банка не подвергается санкциям (в том числе увольнение, понижение в должности, лишение премии и т.д.) в связи с его способствованием выявлению коррупции в банке, в том числе если предоставленная им информация не нашла подтверждения в ходе ее проверки, за исключением случаев предоставления заведомо ложных сведений (с целью оклеветать, получить какие-либо преференции, избежать ответственности и т.п.);

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

предоставления вознаграждения. Поощрение заявителя за проявленную инициативу при подтверждении предоставленной им информации осуществляется в случаях и порядке, определенных приказом председателя правления банка;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

9.5. принцип минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в мошеннические схемы и (или) коррупционную деятельность или толерантны к коррупционным или мошенническим проявлениям.

Банк неукоснительно соблюдает требования законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

9.6. принцип должной осмотрительности.

Банк осуществляет проверку контрагентов и претендентов на работу в банке перед принятием решения о начале деловых (трудовых) отношений на предмет их благонадежности, отсутствия конфликта интересов и склонности к мошенническим или коррупционным действиям;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

9.7. принцип равенства перед законом и неотвратимости ответственности.

Банк проверяет все разумно обоснованные сообщения о фактах коррупции и (или) мошенничества и в порядке, установленном законодательством и ЛПА банка, привлекает к ответственности виновных лиц независимо от занимаемой должности, стажа работы, статуса в банке и иных взаимоотношений с банком.

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

Банк прикладывает все возможные разумные и законные усилия для максимально быстрого пресечения правонарушений;

9.8. принцип приоритета мер предупреждения коррупции и мошенничества.

Банк целенаправленно проводит работу по предупреждению правонарушений, в том числе выявлению и последующему устранению причин и условий, способствующих их совершению;

9.9. принцип системности и непрерывности деятельности по противодействию коррупции и мошенничеству.

Банк осуществляет мониторинг эффективности внедренных процедур по противодействию коррупции и мошенничеству, контролирует их соблюдение, системно развивает и совершенствует их.

ГЛАВА 3 КОРРУПЦИОННЫЕ И МОШЕННИЧЕСКИЕ ДЕЯНИЯ

10. В целях реализации настоящей Политики коррупционными банком признаются деяния, которые являются правонарушениями, создающими условия для коррупции, в соответствии со статьей 25 Закона и коррупционными правонарушениями в соответствии со статьей 37 Закона. (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

11. Основными мошенническими деяниями являются:

11.1 по субъектному составу:

11.1.1. внутренние:

неправомерное использование (присвоение, хищение) активов банка, то есть хищение денежных средств, хищение и преднамеренная порча основных средств, товарно-материальных ценностей и т.п.;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

проведение должностными лицами и иными работниками банка операций с использованием денежных средств банка в личных целях;

(абзац введен Решением Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 19.01.2024 N 1; в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

преднамеренное искажение информации, бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности, нарушение законодательства, ЛПА банка, влекущие за собой материальные потери, реализацию риска потери деловой репутации;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

использование органами управления, коллегиальными органами и (или) работниками банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных с должностным (рабочим) положением и (или) полномочиями, для получения финансовых, имущественных или иных выгод (преимуществ), не предусмотренных законодательством и (или) ЛПА банка;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

внедрение вредоносного программного обеспечения, использование уязвимостей или недокументированных возможностей в информационных технологиях - инфраструктуре банка для обеспечения доступа третьих лиц или в личных целях к банковской информации;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

умышленное уничтожение информации, имеющей значение для деятельности банка, уничтожение баз данных или изменение сведений в них;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

иное незаконное использование своего должностного положения, в том числе по указанию

лиц, наделенных руководящими полномочиями (управленческого персонала банка), вопреки законным интересам банка в целях получения финансовой либо иной выгоды (преимуществ) для себя или для третьих лиц;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

11.1.2. внешние:

причинение вреда, хищение имущества банка в любой форме;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

предоставление контрагентами заведомо ложной, измененной информации в целях обмана либо введения в заблуждение и получения дохода (выгоды) за счет банка;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

подделка денежных знаков и платежных документов, умышленное уничтожение активов банка, присвоение чужих счетов, использование чужих документов;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

действия, направленные на несанкционированное проникновение в информационные системы банка или завладение конфиденциальной информацией с целью нанесения ущерба деятельности банка и (или) негативного влияния на его репутацию;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

иные противоправные деяния;

11.2. по направлениям деятельности банка:

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

мошенничество при расчетно-кассовом обслуживании - несанкционированное списание (снятие) работником банка средств со счета клиента, несанкционированная выплата средств сторонним лицам, подмена настоящих денежных знаков сомнительными банкнотами или банкнотами с признаками подделки, извлечение банкнот из пересчитанных корешка, пачки;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

мошенничество при кредитовании - зачисление работником банка сумм, предназначенных для погашения задолженности по кредиту, на другие счета, оформление кредитов на несуществующих заемщиков, оформление кредитов без ведома клиентов, оформление поддельных справок о доходах;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

мошенничество с депозитами - неотражение (неверное отражение) по счетам клиентов денежных средств, списание средств без ведома клиента;

мошенничество с банковскими платежными карточками - кардинг (совершение операции с использованием банковской платежной карточки или ее реквизитов, не иницированной или не подтвержденной ее держателем), скимминг (использование технических средств с целью несанкционированного получения содержащейся в банковской платежной карточке информации), фишинг, вишинг и его разновидности (выманивание у держателя карты под разными предлогами номеров банковских счетов или данных банковских платежных карточек и иной конфиденциальной информации);

распространение внутренней информации банка ограниченного распространения (о клиентах, контрагентах, конфиденциальной информации о банке и пр.);

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

мошенничество при осуществлении хозяйственной деятельности банка, в том числе при

осуществлении закупок (несанкционированная оплата личных расходов за счет средств банка; кража имущества; несанкционированные и неучтенные выплаты наличных денежных средств; кража и несанкционированное использование заложенного имущества и пр.);

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

прочее.

12. Работникам банка запрещено совершать любые действия, указанные в пунктах 10 и 11 настоящей Политики, а также любые иные действия, относящиеся к правонарушениям.

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

ГЛАВА 4

ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ

13. Противодействие коррупции и мошенничеству заключается в деятельности органов управления, коллегиальных органов и работников банка в пределах своих полномочий по:

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

13.1. профилактике коррупции и мошенничества - предупреждению коррупционных и мошеннических действий, в том числе выявлению и последующему устранению причин и условий, способствующих их совершению;

13.2. борьбе с коррупцией и мошенничеством - выявлению, предупреждению, пресечению, реагированию, в том числе проведению проверок, по фактам (подозрениям) правонарушений;

13.3. минимизации и (или) ликвидации последствий правонарушений.

14. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения правонарушений, их предупреждения и пресечения в банке применяются следующие основные меры по противодействию коррупции и мошенничеству:

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.1. обеспечение правовой регламентации деятельности банка в ЛПА банка, в том числе контроль:

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

порядка принятия решений коллегиальными органами банка;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

порядка взаимодействия банка с контрагентами (клиентами), их акционерами;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

процедур закупки товаров (работ, услуг) в банке;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

порядка определения, учета инсайдеров и аффилированных лиц, уведомления об их статусе, доведения инсайдерами и аффилированными лицами до сведения банка информации о близких родственниках, составления и ведения списков инсайдеров и аффилированных лиц банка;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

подходов банка к ограничению (лимитированию) возможного проявления рисков в процессе осуществления банковской деятельности;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

лимитов по распоряжению имуществом и денежными средствами банка при совершении разовой сделки, связанной с осуществлением расходов на содержание и капитальные вложения; (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

порядка осуществления расходов на представительские цели, дарения и получения подарков или услуг, лимитов стоимости подарков;

14.2. определение перечня функций, видов деятельности и бизнес-процессов, а также должностей исходя из объема полномочий и возможностей личного усмотрения, связанных с высокими рисками совершения коррупционных и мошеннических действий.

Определение наиболее рискованных на предмет совершения мошеннических действий должностей и разграничение функций по ним осуществляется в каждом структурном подразделении банка его непосредственным руководителем, который несет ответственность за противодействие мошенничеству в соответствующем структурном подразделении банка; (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.3. оценка и обработка любой поступающей информации о фактах правонарушений или любых случаях обращения к работникам банка с целью их склонения к совершению правонарушений; (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.4. ограничение для отдельных категорий работников банка на участие в уставных капиталах и (или) органах управления третьих лиц с одновременной работой в банке в пределах, установленных законодательством; (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.5. предъявление соответствующих законодательно определенных и (или) установленных трудовыми договорами требований к должностным лицам банка и кандидатам на руководящие должности; (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.6. построение системы управления конфликтом интересов. Управление конфликтом интересов в банке, в том числе меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, регулируется соответствующими ЛПА банка; (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.7. ведение полного и достоверного учета и документирования всех совершаемых банком платежей; (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.8. ознакомление работников банка, в том числе вновь принимаемых, посредством системы дистанционного обучения с требованиями настоящей Политики и вносимыми в нее изменениями, а также с антикоррупционной памяткой; (в ред. Решений Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 19.01.2024 N 1, от 29.08.2024 N 15)

14.9. определение перечня должностей банка, связанных с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных обязанностей, при занятии которых оформляется обязательство государственного должностного лица (далее - Перечень ГДЛ), а также разработка формы обязательства государственного должностного лица по соблюдению ограничений, установленных статьями 17 - 20 Закона (далее - обязательство ГДЛ), осуществляется Департаментом безопасности и защиты информации. Перечень ГДЛ и форма обязательства ГДЛ утверждаются приказом председателя правления банка; (в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.10. оформление службой по работе с персоналом в отношении работников банка, должности которых включены в утвержденный Перечень ГДЛ, обязательства ГДЛ по утвержденной форме;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.11. обеспечение возможности беспрепятственного информирования (в том числе с обязательной возможностью на условиях анонимности) о незаконных и (или) неэтичных действиях, совершенных работниками (в том числе руководителями всех уровней) банка, работниками, руководителями и учредителями (участниками, собственниками имущества) организаций - участников банковского холдинга при исполнении ими своих должностных обязанностей, иными лицами в отношении интересов банка, организаций - участников банковского холдинга в порядке, определенном Политикой информирования;

(пп. 14.11 в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.12. внедрение в практику поощрения и продвижения персонала при безупречном и эффективном исполнении работником банка обязанностей по противодействию коррупции и мошенничеству;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.13. обеспечение соблюдения кодекса корпоративной этики банка, кодекса корпоративного управления банка, этических норм и применяемых банком стандартов деловой практики, а также повышение комплаенс-культуры в банке;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.14. осуществление мероприятий по противодействию коррупции и мошенничеству в ходе взаимодействия с контрагентами (оценка, анализ, отбор).

Банк прилагает разумные усилия для минимизации риска деловых отношений с контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную и (или) мошенническую деятельность:

анализирует репутацию потенциальных контрагентов и их акционеров на предмет терпимости к коррупции и мошенничеству, в том числе на предмет наличия аналогичных настоящей Политике процедур и документов;

информирует их о принципах банка в сфере противодействия коррупции и мошенничеству, в том числе установленных в настоящей Политике;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

принимает во внимание их готовность соблюдать принципы в сфере противодействия коррупции и мошенничеству, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения фактов правонарушений;

14.15. выполнение мер по технической и криптографической защите информации в соответствии с требованиями законодательства, поддержание на должном уровне системы менеджмента информационной безопасности банка, внедрение средств автоматизации противодействия мошенничеству;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.16. обеспечение необходимого уровня защиты конфиденциальной информации, обрабатываемой банком;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.17. получение декларированных сведений о доходах и расходах, имуществе и имущественных обязательствах, об участии в уставных капиталах и органах управления

юридических лиц от членов органов управления, коллегиальных органов банка и иных лиц с их согласия в соответствии с законодательством;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.18. контроль за осуществлением банковских операций и иной деятельности с аффилированными лицами и инсайдерами на предмет соответствия законодательству и ЛПА банка; (пп. 14.18 введен Решением Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

14.19. недопущение предоставления льготных условий инсайдерам и работникам банка, Национального банка при осуществлении деятельности, предусмотренной частью пятой статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь, за исключением предоставления в соответствии с требованиями законодательства займов:

физическим лицам - работникам банка с целью удовлетворения их собственных нужд (личных, бытовых, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности);

юридическим лицам, на решения которых, принимаемые их органами управления, банк способен прямо или косвенно (через третьи лица) оказывать существенное влияние.

(пп. 14.19 введен Решением Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

15. Общую координацию работы по противодействию коррупции и мошенничеству в банке осуществляет Департамент комплаенс-контроля.

Проведение профилактических, проверочных и иных мероприятий по противодействию коррупционным проявлениям и мошенническим действиям осуществляет Департамент безопасности и защиты информации, Управление экономической безопасности и специальных расследований при содействии Департамента комплаенс-контроля. При необходимости могут привлекаться в качестве соисполнителей работники иных структурных подразделений банка по согласованию с их руководителями.

(п. 15 в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

ГЛАВА 5

ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ

16. Наблюдательный совет банка осуществляет комплекс мер, направленных на противодействие коррупции и мошенничеству в банке, в рамках компетенции и полномочий, определенных Уставом банка, иными ЛПА банка, в том числе:

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

16.1. обеспечивает прозрачность корпоративного управления банка, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в банке, банковском холдинге, головной организацией которого является банк;

(пп. 16.1 в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

16.2. определяет корпоративные ценности и правила, в том числе принципы профессиональной этики;

(пп. 16.2 в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

16.3. исключен;

(пп. 16.3 исключен. - Решение Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

16.4. поддерживает принцип нулевой толерантности к коррупции и мошенничеству, мобилизуя весь персонал банка к его применению, а также требует от органов управления, коллегиальных органов банка организации и надлежащего функционирования системы противодействия коррупции и мошенничеству, принятия необходимых мер реагирования в этой области.

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

17. Правление банка:

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

17.1. осуществляет оперативное управление банком с целью обеспечения соответствия деятельности банка законодательству, утвержденным ЛПА банка, а также обеспечения эффективного функционирования системы противодействия коррупции и мошенничеству;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

17.2. участвует в формировании и поддержании этического стандарта непримиримого отношения к любым формам и проявлениям противоправного поведения на всех уровнях в отношении имущества и ценностей банка, клиентов, контрагентов, акционеров и работников банка, его члены выступают личным примером этичного поведения;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

17.3. осуществляет контроль за соблюдением требований настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов в системе противодействия коррупции и мошенничеству, выполняет иные функции, предусмотренные Уставом и Положением о Правлении открытого акционерного общества "Белагропромбанк", утвержденным решением наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 15.08.2018, протокол N 15.

18. Руководители структурных подразделений банка:

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

18.1. несут ответственность за организацию реализации мер противодействия коррупции и мошенничеству в соответствующем структурном подразделении банка;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

18.2. определяют в соответствующем структурном подразделении функции, виды деятельности и бизнес-процессы с высокими рисками совершения коррупционных и мошеннических действий, обеспечивают предварительный, текущий и последующий контроль с целью предупреждения и пресечения правонарушений;

18.3. распределяют обязанности между подчиненными работниками с целью исключения возникновения конфликта интересов;

18.4. организуют нормативное обучение работников банка с целью ознакомления их с требованиями настоящей Политики и вносимыми в нее изменениями, антикоррупционной памяткой;

(в ред. Решений Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 19.01.2024 N 1, от 29.08.2024 N 15)

18.5. ориентируют работников банка на безусловное выполнение требований законодательства, ЛПА банка, в том числе настоящей Политики, и этических стандартов поведения, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

18.6. учитывают результаты исполнения подчиненными работниками требований настоящей Политики при оценке его деятельности для целей мотивации персонала;

18.7. иницируют проведение проверок по выявленным в соответствующем структурном подразделении или по курируемому направлению деятельности фактам правонарушений, принимают участие в таких проверках, вносят предложения по совершенствованию мер противодействия коррупции и мошенничеству.

19. Департамент безопасности и защиты информации в соответствии со своей компетенцией:

19.1 организует работу в системе банка по обеспечению внутренней и физической безопасности, а также технической и физической защиты информации в пределах компетенции;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

19.2. исключен;

(пп. 19.2 исключен. - Решение Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

19.3. исключен;

(пп. 19.3 исключен. - Решение Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

19.4. аккумулирует информацию о нарушениях законодательства о борьбе с коррупцией и мошенничеством, совершенных работниками банка;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

19.5. осуществляет на постоянной основе мониторинг в отношении работников банка, занимающих должности, включенные в Перечень ГДЛ, на предмет соблюдения норм антикоррупционного законодательства;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

19.6. взаимодействует с Национальным банком, правоохранительными и иными компетентными органами по вопросам противодействия правонарушениям на объектах банка, а также по вопросу передачи информации и материалов по выявленным фактам, свидетельствующим о коррупции и мошенничестве (за исключением вопросов, закрепленных за Департаментом кибербезопасности ОАО "Белагропромбанк" в соответствии с Положением о Департаменте кибербезопасности ОАО "Белагропромбанк", утвержденным приказом банка от 09.04.2021 N 267 (далее - Положение о ДК));
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

19.7. организует работу по технической укрепленности и оснащенности техническими средствами и системами охраны структурных подразделений банка, внедрению новых технологий технических систем охраны (за исключением организации взаимодействия с отделом FinCertby Национального банка и национального центра реагирования на компьютерные инциденты Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь);
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

19.8. осуществляет удаленный мониторинг устройств самообслуживания (объектов) банка с использованием систем охранной сигнализации, систем охранного телевидения и иных технических средств в режиме 24/7, а также организует и обеспечивает взаимодействие с территориальными органами внутренних дел для оперативного реагирования ими на противоправные действия в отношении имущества банка;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

19.9. осуществляет проверку деловой репутации соискателя, претендующего на замещение должности (профессии) банка, включенной в Перечень ГДЛ, работника банка, должность которого включена в Перечень ГДЛ, в том числе при продлении трудовых отношений с таким работником, на предмет соблюдения норм антикоррупционного законодательства;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

19.10. вносит предложения о проведении и проводит по поручению председателя правления банка с привлечением заинтересованных проверки по фактам, свидетельствующим о коррупции и (или) мошенничестве;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

19.11. участвует в проведении обучающих мероприятий по вопросам противодействия коррупции и мошенничеству;

19.12. администрирует и сопровождает Базу данных по противодействию коррупции и мошенничеству CronosPro;

19.13. определяет Перечень ГДЛ, антикоррупционную памятку, а также разрабатывает форму обязательства ГДЛ, антикоррупционную памятку.

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 19.01.2024 N 1)

20. Управление экономической безопасности и специальных расследований в соответствии со своей компетенцией:

20.1. определяет основные направления работы структурных подразделений банка по обеспечению экономической безопасности, разрабатывает ЛПА банка по данному направлению деятельности;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

20.2. осуществляет организацию работы и оказывает методическую помощь отделам безопасности и защиты информации региональных дирекций банка, а также осуществляет контроль за их работой по обеспечению экономической безопасности и выполнением бизнес-процессов;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

20.3. в целях предотвращения выдачи кредитов с повышенной долей риска и финансовых и имиджевых потерь от заключения договоров на закупку товаров, работ и услуг с неблагонадежными кредитополучателями и субъектами хозяйствования, полного возврата (погашения) кредитов осуществляет проверку сведений о деловой репутации, платежеспособности кредитополучателей, контрагентов, с которыми предполагается заключение договоров, иных предприятий и организаций, связанных с исполнением условий договоров;

20.4. по поручению председателя правления банка или курирующего заместителя председателя правления банка проводит специальные расследования по фактам необоснованной выдачи кредитов, по итогам вносит соответствующие предложения;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

20.5. исключен;

(пп. 20.5 исключен. - Решение Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

20.6. организует комплекс мероприятий по проведению проверок юридических и физических лиц, вступающих в договорные правоотношения с банком;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

20.7. проводит необходимые мероприятия по изучению составляющих элементов закупки, сделки, а также форм и способов их заключения, экономический анализ для недопущения возникновения экономических и репутационных рисков, причинения прямого ущерба банку;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

20.8. проводит специальные расследования по поручению председателя правления банка или курирующего заместителя председателя правления банка по фактам ненадлежащего исполнения обязанностей и злоупотреблений должностным положением со стороны работников банка при исполнении функциональных обязанностей, заключении договоров, проведении сделок, в т.ч. работниками банковского холдинга, выявленных при изучении законности сделок, совершенных организациями - участниками банковского холдинга;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

20.9. осуществляет мероприятия по выявлению работников, в отношении которых поступает информация о связях с лицами, осуществляющими преступную деятельность;

20.10. анализирует совершенные правонарушения в структурных подразделениях банка, разрабатывает мероприятия по их предотвращению.
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

21. Департамент кибербезопасности в соответствии со своей компетенцией:

21.1. организует работу в системе банка по защите электронной информации, не относящейся к государственным секретам, обеспечивает функционирование и поддержание в актуальном состоянии системы защиты информации банка, системы безопасности критически важных объектов информатизации;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

21.2. организует работу по противодействию кибермошенничеству в банке в объеме, устанавливаемом Положением о ДК;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

21.3. обеспечивает функционирование системы защиты информации информационных систем банка;

21.4. взаимодействует с внутренней и международными платежными системами по вопросам противодействия кибермошенничеству;

21.5. проводит анализ мошеннических (в том числе несанкционированных) операций, их структурирование с целью выявления причин возникновения и выработки предложений по возможным мерам их профилактики, направляет в правоохранительные органы информацию об обращениях клиентов банка с заявлениями о совершении мошеннических (несанкционированных) операций;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

21.6. проводит анализ событий, зарегистрированных в системе фрод-мониторинга систем дистанционного банковского обслуживания физических лиц в банке;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

21.7. осуществляет информационную и методологическую поддержку структурных подразделений банка по вопросам предотвращения мошеннических операций;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

21.8. взаимодействует с отделом реагирования на компьютерные угрозы в кредитно-финансовой сфере Национального банка (FinCERTby) в части выявления и предотвращения мошеннических операций;

21.9. ведет базу данных "нежелательных" клиентов, мошенников, а также реквизитов счетов, устройств и пр., используемых злоумышленниками для хищения денежных средств со счетов клиентов либо в иной нелегитимной деятельности;

21.10. осуществляет сбор и анализ информации о методах противодействия мошенничеству из внешних источников (в том числе по рекомендациям международных и внутренней платежных систем) для формирования предложений для их внедрения в банке;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

21.11. организует внедрение средств выявления мошенничества в системах дистанционного банковского обслуживания.

22. Департамент комплаенс-контроля в соответствии со своей компетенцией:

22.1. разрабатывает общую методологию в области противодействия коррупции и мошенничеству;

22.2. совместно с заинтересованными участвует в разработке мер по проведению процедур и мероприятий в целях предупреждения (пресечения) правонарушений, создающих условия для коррупции и мошенничества;

22.3. осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на предмет наличия и достаточности контрольных процедур, предоставления льготных условий по сделкам с аффилированными лицами и инсайдерами банка, выявления недостатков, способствующих возникновению злоупотреблений, мошенничеству, коррупционным правонарушениям при рассмотрении поступающих материалов (документов);

22.4. составляет и участвует в составлении управленческой отчетности по вопросам внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, и предоставлении ее на рассмотрение органами управления банка, аудиторским комитетом, созданным наблюдательным советом банка, председателем правления банка, исполнительным директором;

22.5. проводит обучающие мероприятия на всех уровнях системы внутреннего контроля в банке с использованием различных каналов взаимодействия с целевой аудиторией, направленные на повышение комплаенс-культуры, в том числе противодействие коррупции и мошенничества.
(п. 22 в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

23. Управление внутреннего контроля в соответствии со своей компетенцией:

23.1. участвует в разработке мер по противодействию в банке коррупции, мошенничеству;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

23.2. проводит внутренние проверки на предмет наличия и достаточности контрольных процедур и (или) точек контроля, выявления недостатков, способствующих возникновению злоупотреблений, мошенничеству, коррупционным правонарушениям;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

23.3. участвует в служебных проверках по предписаниям контролирующих (надзорных) органов, фактам внутреннего и внешнего мошенничества;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

23.4. проводит обучающие мероприятия на всех уровнях системы внутреннего контроля в банке, направленные на повышение комплаенс-культуры;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

23.5. составляет и участвует в составлении управленческой отчетности по вопросам внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, и предоставлении ее на рассмотрение органами управления банка, аудиторским комитетом, созданным наблюдательным советом банка, председателем правления банка, исполнительным директором, являющимся должностным лицом,

ответственным за внутренний контроль в банке.

(пп. 23.5 в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

24. Служба по работе с персоналом в соответствии со своей компетенцией:

24.1. разрабатывает и сопровождает Кодекс корпоративной этики ОАО "Белагропромбанк", участвует в реализации мероприятий по формированию корпоративной культуры банка;
(в ред. Решений Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 19.01.2024 N 1, от 29.08.2024 N 15)

24.2. осуществляет оформление в письменной форме и хранение обязательства ГДЛ работников банка;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

24.3. ознакомливает вновь принятых работников банка с требованиями настоящей Политики и антикоррупционной памяткой;
(в ред. Решений Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 19.01.2024 N 1, от 29.08.2024 N 15)

24.4. организует в банке работу по подбору и расстановке персонала в соответствии с их профессиональными, деловыми и нравственными качествами;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

24.5. принимает меры по укреплению трудовой дисциплины, профилактике правонарушений, предупреждению трудовых конфликтов в коллективе;

24.6. работает с поступающими в банк обращениями об оказании безвозмездной (спонсорской) помощи;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

24.7. совместно с заинтересованными структурными подразделениями банка организывает обучающие мероприятия в рамках противодействия коррупции и мошенничеству.
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

25. Риск-центр в соответствии со своей компетенцией:

25.1. разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии ЛПА банка по управлению рисками на всех уровнях организационной структуры системы управления рисками;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

25.2. описывает политику управления всеми видами рисков в годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности банка по международным стандартам финансовой отчетности;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

25.3. осуществляет мониторинг и контроль операционного риска, в том числе посредством формирования системы раннего предупреждения и ведения базы данных по операционному риску и базы данных внешних фактов операционного риска;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

25.4. разрабатывает совместно с заинтересованными структурными подразделениями банка ключевые индикаторы рисков и организует их мониторинг, анализ и актуализацию;
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

25.5. осуществляет оценку уровня операционного и процентного риска по новым банковским продуктам (услугам) в соответствии с ЛПА банка на основе информации структурных

подразделений банка о внедряемых новых продуктах (услугах).
(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

26. Исключен.

(п. 26 исключен. - Решение Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

27. Все работники банка:

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

27.1. ознакамливаются с требованиями настоящей Политики и вносимыми в нее изменениями, антикоррупционной памяткой;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 19.01.2024 N 1)

27.2. неукоснительно соблюдают требования законодательства в сфере противодействия коррупции и мошенничеству, настоящей Политики, а также этические нормы поведения и требования Кодекса корпоративной этики ОАО "Белагропромбанк";

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 19.01.2024 N 1)

27.3. при выполнении своих трудовых обязанностей, при осуществлении своей трудовой деятельности, при принятии любого решения от имени банка учитывают возможные операционные риски и риски потери деловой репутации, связанные с соответствующей сделкой (деятельностью);

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

27.4. в целях недопущения правонарушений обязаны:

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

воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как готовность совершить или участвовать в совершении правонарушения, в том числе в интересах или от имени банка;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

незамедлительно информировать непосредственного руководителя (руководство банка, Департамент безопасности и защиты информации, Департамент комплаенс-контроля) о случаях склонения работника к совершению правонарушений;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

незамедлительно информировать непосредственного руководителя (руководство банка, Департамент безопасности и защиты информации, Департамент комплаенс-контроля) о ставших известными случаях совершения правонарушений другими работниками, контрагентами банка или иными лицами;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

содействовать Департаменту безопасности и защиты информации, Департаменту комплаенс-контроля и предоставлять запрашиваемую им информацию при проведении проверок по фактам, свидетельствующим о коррупции и мошенничестве;

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

не допускать превышения 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;

(абзац введен Решением Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 19.01.2024 N 1; в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным или материальным интересам банка, в том числе не совершать операции с использованием денежных средств банка в личных целях, а также не допускать репутационные риски при размещении публикаций в общедоступных источниках информации, придерживаться моральных принципов;

(абзац введен Решением Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 19.01.2024 N 1; в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

уведомлять непосредственного руководителя о конфликте интересов, условиях его возникновения в соответствии с Политикой управления конфликтом интересов, утвержденной решением наблюдательного совета банка от 17.09.2013, протокол N 29, Регламентом обработки уведомления по конфликту интересов, условию возникновения конфликта интересов, утвержденным приказом банка от 16.05.2022 N 422.

(абзац введен Решением Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 19.01.2024 N 1; в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

ГЛАВА 6 ИНФОРМИРОВАНИЕ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

28. Руководители структурных подразделений банка информируют в установленные ЛПА банка сроки руководство банка, Департамент безопасности и защиты информации, Департамент комплаенс-контроля обо всех ставших им известных фактах правонарушений.

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

29. Структурные подразделения банка по запросу Департамента комплаенс-контроля, Департамента безопасности и защиты информации предоставляют для обобщения информацию о проделанной работе в соответствии со своей компетенцией в рамках настоящей Политики.

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

30. В целях эффективного применения предусмотренных настоящей Политикой мер противодействия коррупции и мошенничеству работники банка сообщают о фактах коррупции и (или) мошенничества (подозрениях в таких фактах), если располагают соответствующей информацией, в соответствии с Политикой информирования, выбирая наиболее удобный для себя канал оповещения.

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

31. По каждому обоснованному подозрению или выявленному факту коррупции и (или) мошенничества проводятся проверки в порядке, определяемом ЛПА банка.

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

32. В случае подтверждения (установления) в результате проверки полученной информации фактов коррупции и (или) мошенничества в установленном законодательством и ЛПА банка порядке осуществляется информирование наблюдательного совета банка, Национального банка и правоохранительных органов.

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

ГЛАВА 7 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА

33. Члены органов управления, коллегиальных органов и работники банка независимо от занимаемой должности несут ответственность за соблюдение ими и подчиненными им работниками принципов и требований настоящей Политики.

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

34. Лица, признанные в результате проверки виновными в нарушении требований настоящей

Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной (вплоть до увольнения), материальной и иной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством и ЛПА банка, а также трудовыми договорами (контрактами), заключенными с банком.

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

ГЛАВА 8 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

35. Настоящая Политика может быть изменена с учетом новых тенденций в мировой и белорусской практике корпоративного поведения, в том числе в случае изменения законодательства.

36. Банк открыто заявляет о неприятии коррупции и мошенничества, приветствует и поощряет соблюдение принципов и требований настоящей Политики всеми контрагентами, работниками банка и иными лицами, а также содействует повышению уровня антикоррупционной культуры и противодействию мошенничеству в обществе и среди работников банка путем информирования и обучения.

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

37. Банк на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции и мошенничеству с государственными органами, осуществляющими борьбу с коррупцией и мошенничеством, а также с обществами и предприятиями, участниками которых является банк, партнерами и организациями - участниками банковского холдинга в целях:

(в ред. Решения Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2024 N 15)

установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к совершению коррупционных и (или) мошеннических действий;

выявления имущества, полученного в результате совершения противоправных действий или служащего средством их совершения;

обмена информацией по вопросам противодействия коррупции и мошенничеству;

координации деятельности по профилактике коррупции (мошенничества) и борьбе с коррупционными и мошенническими деяниями.

Департамент комплаенс-контроля
