

**Политика
о противодействии коррупции в АО ВТБ Лизинг**

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Используемые определения	3
3. Цели и принципы противодействия коррупции в Обществе	4
4. Процедуры по предотвращению коррупции.....	5
4.1. Профилактика коррупции	5
4.2. Идентификация и оценка рисков вовлечения Общества в коррупционную деятельность	5
4.3. Проверка контрагентов.....	5
4.4. Подарки и представительские расходы	5
4.5. Финансовый и технический контроль	5
4.6. Формирование антикоррупционной культуры в Обществе. Взаимодействие с работниками	6
4.7. Сообщение о совершенных или потенциальных нарушениях	6
4.8. Антикоррупционная оговорка	6
5. Прозрачность в осуществлении противодействия коррупции.....	7
6. Ответственность за неисполнение Политики.....	7
7. Заключительные положения	7

1. Общие положения

- 4.1. Настоящая Политика о противодействии коррупции в АО ВТБ Лизинг (далее – Политика) разработана в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом АО ВТБ Лизинг (далее – Общество), Этическим кодексом, прочими нормативными документами Общества.
- 1.2. Политика определяет ключевые принципы, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение работниками Общества норм законодательства по противодействию коррупции в Обществе.
- 1.3. Требования настоящей Политики должны соблюдаться в обязательном порядке всеми работниками Общества.
- 1.4. Содержание настоящей Политики доводится до сведения каждого работника в установленном порядке посредством ЭДО или под подпись.
- 1.5. Политика размещается на Учебном портале в целях обеспечения каждому работника возможности свободного доступа к тексту документа. При размещении на Учебном портале новой редакции документа всем работникам по корпоративной электронной почте направляется соответствующее уведомление.

2. Используемые определения

В настоящей Политике используются следующие определения:

Антикоррупционная оговорка – раздел договорных документов, декларирующий реализацию Обществом и контрагентом (-ами) мер по Противодействию коррупции.

Единый акционер Общества – Банк ВТБ (ПАО).

Коммерческий подкуп – незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав (в том числе когда по указанию такого лица имущество передается, или услуги имущественного характера оказываются, или имущественные права предоставляются иному физическому или юридическому лицу) за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию).

Конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами Компании и/или его работников и/или клиентов/контрагентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Общества и/или его клиентов/контрагентов.

Коррупциогенные факторы – положения внутренних документов Общества, устанавливающие для исполнителя необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил, а также положения, содержащие неопределенные, трудновыполнимые и (или) обременительные требования к клиентам, контрагентам, партнерам и работникам Общества, и тем самым создающие условия для проявления коррупции.

Коррупционные действия –

- 1) дача или получение взяток;
- 2) посредничество в даче или получении взяток;
- 3) злоупотребление служебным положением или полномочиями;
- 4) коммерческий подкуп;

5) незаконное использование должностным лицом своего положения для получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества, услуг, каких-либо прав для себя или для иных лиц, либо незаконное предоставление выгоды или прав такому лицу иными лицами.

Коррупция – совершение коррупционных действий от своего имени, либо от имени и (или) в интересах юридического лица.

Посредничество в даче или получении взяток – посредничеству относятся два варианта возможных действий:

- а. сама передача взятки по просьбе, поручению взяточника или того, в чьих интересах взятка передается;
- б. другая помощь в достижении, реализации договоренности о получении и даче взятки, в том числе передача взятки и после действия (бездействия) и за действия (бездействие), не обусловленные ею. Любые действия, цель которых — содействие в достижении конечной цели взяточников и тех, кто взятку передает.

Противодействие коррупции – деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, юридических и физических лиц в пределах их полномочий:

- а. по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции, (профилактика коррупции);
- б. по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- в. по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

ЭДО – система электронного документооборота на базе 1С: Документооборот.

3. Цели и принципы противодействия коррупции в Обществе

3.1. Настоящая Политика отражает приверженность Общества высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса, в том числе посредством совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации.

3.2. Целями противодействия коррупции в Обществе являются:

- 3.2.1. Минимизация риска вовлечения Общества и его работников в коррупционную деятельность;
- 3.2.2. Формирование у Единственного акционера, контрагентов, работников Общества и иных лиц единого понимания политики Общества о неприятии коррупции в любых ее формах и проявлениях;
- 3.2.3. Установление обязанностей работников Общества в части понимания и соблюдения принципов и требований настоящей Политики.

3.3. Принципами противодействия коррупции являются:

- 3.3.1. Неприятие коррупции в любых формах и проявлениях;
- 3.3.2. Законность деятельности по противодействию коррупции;
- 3.3.3. Открытость Общества в борьбе с коррупцией;
- 3.3.4. Приоритетное применение мер по предупреждению коррупции в деятельности Общества;
- 3.3.5. Ответственность за совершение коррупционных правонарушений.

4. Процедуры по предотвращению коррупции

4.1. Профилактика коррупции

- 4.1.1. Общество осуществляет профилактику коррупции посредством реализации мер, предусмотренных настоящей Политикой и другими внутренними документами Общества.
- 4.1.2. Общество оценивает внутренние нормативные акты и распорядительные документы на предмет наличия в них коррупциогенных факторов.

4.2. Идентификация и оценка рисков вовлечения Общества в коррупционную деятельность

- 4.2.1. Общество выявляет риски вовлечения в коррупционную деятельность путем проведения антикоррупционной экспертизы разрабатываемых внутренних нормативных актов и распорядительных документов Общества, при внедрении внутренних бизнес-процессов и процедур, а также при сборе сведений о рискованных событиях, связанных с коррупционными правонарушениями.
- 4.2.2. Общество разрабатывает и внедряет процедуры минимизации выявленных рисков.
- 4.2.3. Общество контролирует исполнение процедур минимизации коррупционных рисков.

4.3. Проверка контрагентов

- 4.3.1. Обществу и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов или иных лиц для совершения действий, противоречащих нормам законодательства РФ по противодействию коррупции, а также принципам и требованиям настоящей Политики.
- 4.3.2. При необходимости Общество реализует процедуры по проверке контрагентов и иных лиц для предотвращения и/или выявления рисков вовлечения Общества в коррупционную деятельность, в том числе путем принятия всех возможных мер для полного раскрытия структуры собственников контрагентов, включая конечных бенефициаров.

4.4. Подарки и представительские расходы

- 4.4.1. Подарки и представительские расходы, которые работники могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники в связи с их должностными обязанностями могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать законодательству РФ, обычаям делового оборота, а также требованиям внутренних документов Общества.
- 4.4.2. Общество воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) не соответствующих критериям, указанным в данной Политике.

4.5. Финансовый и технический контроль

- 4.5.1. В Обществе на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и правильностью отражения операций в бухгалтерском учете и за соблюдением требований законодательства РФ, внутренних нормативных документов Общества, в том числе за соблюдением принципов и требований, установленных настоящей Политикой.
- 4.5.2. В рамках процедур внутреннего контроля в Обществе проводятся проверочные и контрольные мероприятия в отношении ключевых бизнес-процессов, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической

обоснованности, целесообразности расходов, в том числе наличие подтверждения в виде первичных документов и соответствия требованиям настоящей Политики.

4.6. Формирование антикоррупционной культуры в Обществе. Взаимодействие с работниками

4.6.1. Работникам Общества запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять должностными полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих формальностей, либо в целях получения выгоды в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

4.6.2. Общество требует от своих работников неукоснительного соблюдения настоящей Политики и Этического кодекса, а также информирует работников о ключевых принципах, требованиях и ответственности за коррупционные нарушения. Общество формирует у работников отношение неприятия коррупции во всех ее формах и проявлениях, а также понимание необходимости предотвращения конфликта интересов и своевременного его урегулирования.

4.6.3. Общество проводит обязательное обучение по вопросам противодействия коррупции для всех работников при приеме на работу. Также, для формирования надлежащего уровня антикоррупционной культуры в Обществе может проводиться дополнительное внутреннее обучение в очной и/или дистанционной форме по вопросам противодействия коррупции.

4.6.4. Соблюдение работниками Общества принципов и требований настоящей Политики учитывается при формировании кадрового резерва для выдвижения на вышестоящие должности.

4.7. Сообщение о совершенных или потенциальных нарушениях

4.7.1. При появлении у любого работника сомнений в правомерности или этичности действия/бездействия работников, контрагентов или иных лиц, которые взаимодействуют с Обществом, он обязан сообщить об этом на «Горячую линию по нарушениям и злоупотреблениям» в рамках действующих внутренних нормативных актов Общества¹.

4.7.2. Общество обеспечивает конфиденциальность и защиту сведений о работниках, направивших сообщения на «Горячую линию по нарушениям и злоупотреблениям», а также гарантирует неприменение мер воздействия к работникам, которые добросовестно сообщили о нарушениях, совершенных другими работниками Общества.

4.8. Антикоррупционная оговорка

4.8.1. При заключении Обществом гражданско-правовых договоров с контрагентами подлежат включению в условия заключаемых договоров согласованные положения о неукоснительном выполнении требований и соблюдении принципов применимого антикоррупционного законодательства (антикоррупционная оговорка), содержащиеся в Приложении № 1 к настоящей Политике.

¹ Порядок сообщения работниками ГК ВТБ Лизинг о совершенных или потенциальных нарушениях «Горячая линия по нарушениям и злоупотреблениям»

- 4.8.2. Антиторрупционная оговорка подлежит включению в:
- 1) гражданско-правовые договоры, проекты которых предлагаются Обществом контрагентам;
 - 2) утверждаемые в Обществе типовые и примерные формы договоров;
 - 3) утвержденные в Обществе типовые и примерные формы договоров при их актуализации.
- 4.8.3. Антиторрупционная оговорка подлежит предложению контрагентам Общества:
- 1) для включения в договоры, проекты которых предлагаются контрагентами Общества;
 - 2) при заключении дополнительных соглашений к действующим договорам.
- 4.8.4. Допускается не включать антиторрупционную оговорку в:
- 1) договоры об оказании Обществом финансовых и иных услуг, заключаемых (заключенных) с клиентами – физическими лицами, не зарегистрированными в качестве индивидуального предпринимателя, не занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
 - 2) договоры, содержащие положения о противодействии коррупции, в том числе предложенные контрагентами, если указанные положения содержат нормы, аналогичные нормам антиторрупционной оговорки;
 - 3) договоры при наличии письменного возражения со стороны контрагента, в том числе полученного посредством электронных каналов связи.

5. Прозрачность в осуществлении противодействия коррупции

- 5.1. Общество при организации деятельности в сфере противодействия коррупции с учетом необходимости соблюдения должного уровня прозрачности и открытости в работе обеспечивает доступ к информации. Настоящая Политика размещается на сайте Общества в сети Интернет по адресу www.vtb-leasing.ru и на внутреннем корпоративном портале Общества.

6. Ответственность за неисполнение Политики

- 6.1. Работники Общества несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики.
- 6.2. Работники, чья вина в совершении нарушения требований настоящей Политики достоверно установлена, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности по инициативе Общества, правоохранительных органов или иных структур и лиц по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

- 7.1. Политика представляет собой общедоступный документ. Общество обеспечивает размещение Политики и всех изменений к ней в постоянном доступе на сайте Общества в сети Интернет по адресу: www.vtb-leasing.ru.

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

Х.1.² При исполнении своих обязательств по настоящему Договору (Соглашению, Контракту)³ Стороны обязуются не выплачивать, не предлагать выплатить и не допускают выплату денежных средств и/или передачу ценностей (ценных подарков) прямо или косвенно, напрямую либо через посредников любым лицам для оказания влияния на их действия или решения, которые могут нарушить паритетность Сторон по исполнению договорных обязательств, привести к созданию незаконных преимуществ для одной из Сторон за счёт интересов другой стороны или способствовать наступлению неблагоприятных последствий для одной из Сторон, а также достижению иных противоправных целей, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

Х.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны обязуются не осуществлять действия, квалифицируемые применимым к настоящему Договору законодательством как вымогательство взятки или предмета коммерческого подкупа, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, дача или получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление должностными полномочиями, получение незаконного вознаграждения от имени юридического лица, а также иные действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации и международных договоров в сфере противодействия коррупции, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

Х.3. Стороны заверяют друг друга в том, что на момент заключения настоящего Договора они не выступают и впоследствии не будут выступать в качестве стороны по другому договору (контракту, соглашению), предметом которого является получение материального вознаграждения либо иных выгод как имущественного, так и неимущественного характера, за исполнение обязательств по настоящему Договору.⁴

Х.4. Стороны обязуются принимать меры по предотвращению ситуаций, при которых личная заинтересованность работников Сторон влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение ими своих должностных обязанностей (конфликт интересов) применительно к настоящему Договору.

Х.5. В случае возникновения у одной из Сторон обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение другой Стороной, ее работниками каких-либо положений пунктов Х.1. – Х.4. настоящего Договора (далее – Нарушение), Сторона, располагающая такими сведениями обязана в течение 1 (одного) рабочего дня с даты их получения уведомить⁵ о Нарушении другую Сторону в письменной форме (далее – Уведомление).

Х.6.⁶ Стороны соглашаются, что будут использовать следующие адреса для Уведомления о Нарушении/угрозе Нарушения Договора:

Для уведомления Стороны 1⁷:

Для анонимного / неанонимного
сообщения:

anticorruption@vtb-leasing.com

Для уведомления Стороны 2⁸:

Для анонимного сообщения:

Для неанонимного сообщения:

Х.7. В Уведомлении обязательно указываются факты и (или) предоставляются материалы,

² Пунктам присваивается соответствующая нумерация согласно разделу договора, в который включается антикоррупционная оговорка.

³ Здесь и далее указывается наименование договора, определенное сторонами.

⁴ Применимо только для договоров об оказании услуг

⁵ Структурным подразделениям ВТБ Лизинг информировать Управление по обеспечению безопасности и Отдел комплаенс и финансового мониторинга о фактах направления ВТБ Лизинг уведомлений в значении, определенном антикоррупционной оговоркой, поступления к ВТБ Лизинг от контрагентов указанных уведомлений и ответов на них в течение 1 (одного) рабочего дня с момента их направления/получения ВТБ Лизинг соответственно.

⁶ При необходимости пункт может быть изменен/удален

⁷ Указывается наименование стороны ВТБ Лизинг, определенное сторонами

⁸ Указывается наименование стороны контрагента, определенное сторонами

достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти Нарушение (далее – Материалы). Способ передачи Уведомления, а также последующая обработка Уведомления и Материалов должны исключать возможность доступа к их содержанию третьих лиц.

X.8. Сторона, получившая Уведомление, обязана его рассмотреть в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фактического получения Уведомления и направить другой Стороне письменный ответ о результатах его рассмотрения. Стороны обязуются совместно вести письменные и устные переговоры по урегулированию спорной ситуации.

X.9. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пунктов X.1. – X.4. настоящего Договора с соблюдением принципа конфиденциальности.