

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Сбер Бизнес Софт»**

---

УТВЕРЖДЕНА

Советом директоров  
ООО «Сбер Бизнес Софт»

Протокол № 4/2022 от 29.06.2022 г.

**ПОЛИТИКА**

**ООО «Сбер Бизнес Софт»  
по противодействию коррупции**

**г. Москва  
2022**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ .....	3
3. КОРРУПЦИОННЫЕ ДЕЙСТВИЯ .....	4
4. ОСНОВНЫЕ МЕРЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ.....	6
5. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И РАБОТНИКОВ ОБЩЕСТВА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ.....	14
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ .....	17
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	17
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 .....	19
СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ .....	19

## **1. Общие положения**

- 1.1. Настоящая Политика определяет основные цели, задачи и принципы функционирования системы противодействия коррупции в ООО «Сбер Бизнес Софт» (далее – Общество).
- 1.2. Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), меры по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений, ее участников, задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц, государственных и муниципальных органов власти и их представителей.
- 1.3. Политика разработана в соответствии с требованиями российского и международного законодательства, а также с учетом методологии, принципов и лучших международных практик.
- 1.4. Общество ожидает от работников, независимо от занимаемой должности в Обществе, согласия с этическими принципами, заложенными, в том числе, в Кодексе корпоративной этики Сбербанка, с подходами и требованиями настоящей Политики.
- 1.5. Общество и его работники не вправе уклоняться от исполнения требований настоящей Политики посредством привлечения контрагентов, включая консультантов, агентов или иных третьих лиц к осуществлению действий, нарушающих положения настоящей Политики.
- 1.6. Политика является основой для разработки внутренних нормативных документов (далее – ВНД) Общества в области противодействия коррупции.

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

- 2.1. Настоящая Политика разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения работников Общества. Настоящая Политика направлена на формирование у всех работников и руководителей Общества единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций и действий, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования российского антикоррупционного законодательства и иных применимых норм международного права.
- 2.2. Основными задачами системы противодействия коррупции в Обществе являются:
- установление принципов и правил противодействия коррупции в Обществе;
  - создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции и минимизацию рисков вовлечения Общества, а также его работников в коррупционную деятельность;
  - формирование культуры этического поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников Общества;
  - интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Общества;
  - формирование у работников Общества, клиентов, контрагентов, участников, инвесторов и других лиц единого понимания принципов настоящей Политики;

- информирование органов управления Общества о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
- применение мер ответственности за коррупционное правонарушение.

### **3. Коррупционные действия**

3.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами и международными нормами в сфере противодействия коррупции в целях настоящей Политики коррупционными являются действия, указанные в п. 3.2. настоящей Политики, совершенные:

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

3.2. Коррупционными действиями, совершенными в целях, в форме или в порядке, указанных в п. 3.1. настоящей Политики, являются:

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

в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям/бездействию;

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

- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Общества, общества, государства в целях получения финансовой либо иной выгоды/преимущества.

3.3. Работникам Общества запрещено совершать любые действия, указанные в пункте 3.2. настоящей Политики.

#### **4. Основные меры и направления работ по профилактике и противодействию коррупции**

4.1. Противодействие коррупции выражается в деятельности органов управления, работников Общества в пределах своих полномочий по:

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

4.2. Для эффективного выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий в Обществе применяются следующие основные подходы:

- проведение оценки коррупционных рисков, в том числе путем выявления областей, видов деятельности и бизнес-процессов Общества, наиболее подверженных таким рискам, и разработка соответствующих антикоррупционных мер;
- проведение оценки и обработка любой поступающей информации о намерениях и фактах коррупционных правонарушений или любых случаях обращения к работникам с целью их склонения к совершению коррупционных правонарушений;
- установление правил обращения с подарками и знаками делового гостеприимства, а также в отношении представительских расходов с учетом группового подхода;
- установление принципов раскрытия информации о конфликтах интересов, механизмов принятия управленческих решений и норм поведения работников в случаях возникновения конфликта интересов;
- оценка конфликта интересов, в том числе потенциального, кандидатов при приеме на работу, а также работников Общества;
- предъявление соответствующих законодательно определенных и (или) установленных трудовыми соглашениями требований к должностным лицам Общества и кандидатам на руководящие должности;
- установление процедур оценки, анализа и отбора контрагентов Общества, а также правил взаимодействия с ними;

- проведение антикоррупционной экспертизы ВНД и организационно-распорядительных документов (далее – ОРД) Общества и планируемых к заключению договоров;
- ведение полного и достоверного учета и документирование всех совершаемых Обществом платежей;
- проверка экономической обоснованности проектов, сделок и операций в областях, видах деятельности и бизнес-процессах Общества, наиболее подверженных коррупционным рискам;
- доведение правил и требований настоящей Политики до всех работников Общества;
- проведение обязательного обучения, в том числе с последующим тестированием работников на знание и понимание основных положений настоящей Политики в области противодействия коррупции;
- привлечение к дисциплинарной ответственности лиц, совершивших коррупционные правонарушения;
- открытость и публичность деятельности Общества (с учетом ограничений, связанных с распространением конфиденциальной информации).

4.3. Руководители самостоятельных структурных подразделений Общества при оценке, поощрении и перемещении работника учитывают информацию о длительном, безупречном и эффективном исполнении работником своих обязанностей с учетом установленных в Обществе требований по противодействию коррупции, а также добросовестном исполнении им других процедур комплаенс и этических норм.

#### **4.4. Организация «Горячей линии комплаенс»**

4.4.1. «Горячая линия комплаенс» - безопасный и конфиденциальный информационный канал, предназначенный для предоставления работниками Общества информации о нарушениях в области комплаенс, в том числе информации о:

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

4.4.2. Общество гарантирует реализацию следующих основных принципов функционирования «Горячей линии комплаенс»: конфиденциальность (п. 4.4.4), анонимность (п. 4.4.5) доступность (информированность о наличии и возможность беспрепятственно направить обращение), непрерывность работы (прием обращений в режиме 24/7), беспристрастность (п. 4.4.6), оперативность (оперативный первичный анализ и регистрация обращений), добросовестность и отказ от преследования (п.п. 4.4.8, 4.4.9).»

4.4.3. При появлении у работника Общества информации, указанной в п. 4.4.1 Политики, ему необходимо сообщить об этом на "Горячую линию комплаенс".

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

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

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

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

4.4.8. Общество гарантирует, что заявитель не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям, если обращение было сделано им добросовестно без злого умысла, но содержащаяся в нем информация не получила подтверждения по результатам рассмотрения обращения. Однако если будет установлено, что такое обращение сделано работником Общества со злым умыслом, как заведомо ложное (например, с целью причинить вред, оклеветать, получить какие-либо преференции или избежать ответственности), то к такому работнику будут применены меры воздействия в соответствии с применимым законодательством и (или) ВНД и ОРД Общества. Также не будет подвергнут санкциям и иным неблагоприятным последствиям обратившийся работник, который отказался участвовать в коррупционных действиях, даже если такой отказ повлек экономический ущерб для Общества, в том числе в виде неполучения конкурентных или иных преимуществ.

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

4.4.10. Реквизиты доступных каналов информирования доводятся до работников Общества Ответственным сотрудником (подразделением) по комплаенс.

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

4.5.1. Общество ожидает от своих клиентов, контрагентов, партнеров, представителей, членов органов управления и работников соблюдения принципов, требований, ограничений, запретов и обязанностей в целях противодействия коррупции, которые закреплены в договорах/контрактах/соглашениях Общества с ними, распространяющихся на них ВНД и ОРД Общества, либо прямо вытекают из требований применимого законодательства, в том числе



национального законодательства страны регистрации и (или) осуществления деятельности указанных лиц, и из применимых норм международного права.

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

- осуществляет проверку деловой репутации потенциальных контрагентов в установленном в Обществе порядке, в том числе на предмет толерантности к коррупции;
- информирует потенциальных клиентов, контрагентов и партнеров о принципах и требованиях в области противодействия коррупции, в том числе посредством включения в установленных случаях антикоррупционных оговорок в заключаемые Обществом договоры, контракты и соглашения и иные аналогичные документы с указанными лицами;
- принимает во внимание готовность потенциальных контрагентов и партнеров соблюдать принципы и требования в области противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие в целях выявления, предупреждения и предотвращения коррупционных правонарушений во взаимоотношениях.

4.5.3. Общество может не устанавливать, ограничивать или прекращать сотрудничество с контрагентами и партнерами, практикующими или допускающими в своей деятельности коррупционные правонарушения.

4.5.4. В Обществе запрещается привлечение третьих лиц, в том числе клиентов, контрагентов, партнеров, для совершения действий, которые могут быть расценены как коррупционные или неэтичные.

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

4.5.6. Работникам Общества запрещается провоцировать предоставление им незаконного вознаграждения от третьих лиц, в том числе от клиентов, контрагентов и партнеров.

4.5.7. Положения настоящей Политики учитываются при установлении Обществом договорных и иных деловых отношений с физическими и юридическими лицами.

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

4.6.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора или гражданско-правового договора с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы, в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы подразделение, ответственное за оформление трудовых отношений, осуществляет уведомление работодателя/его представителя по последнему месту его службы в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации и ВНД Общества. Для целей настоящей Политики указанное выше требование также распространяется на бывших служащих Центрального Банка Российской Федерации.

## 4.7. Конфликты интересов

4.7.1. В целях надлежащего управления конфликтом интересов в Обществе разработан отдельный документ.

4.7.2. Минимизация и предотвращение риска возникновения конфликта интересов в Обществе реализуется через механизм раскрытия работниками информации о таком конфликте интересов, в том числе:

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

4.7.3. В целях недопущения, предотвращения и урегулирования конфликтов интересов работники Общества обязаны:

- раскрывать информацию о возникшем конфликте интересов или о вероятности его возникновения, как только им станет об этом известно, в соответствии с установленными в Обществе процедурами и ВНД Общества;
- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- минимизировать риск возникновения конфликтов интересов при осуществлении своих трудовых/функциональных обязанностей.

4.7.4. Предотвращение или урегулирование конфликта интересов может состоять в:

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

4.7.5. В ситуации возникновения конфликта интересов Общества ставит интересы клиентов на первое место. В случае возникновения конфликта интересов между работником и Обществом, при невозможности устранения указанного конфликта интересов, приоритет над личными интересами работников имеют интересы Общества.

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

4.8.1. В Обществе определены основные задачи регулирования, правила и ограничения в области получения/предоставления подарков и знаков делового гостеприимства в процессе делового общения в связи с выполнением служебных обязанностей работниками и Руководством Общества, включающие перечни и критерии разрешенных и запрещенных подарков, а также поводов для их принятия/дарения. Любые запрещенные подарки должны отклоняться/возвращаться дарителю в момент их вручения.

4.8.2. Приобретение подарков за счет Общества и их последующее предоставление третьим лицам должны быть надлежащим образом задокументированы, учтены и отражены в бухгалтерской отчетности Общества, в том числе должна быть зафиксирована информация о получателе подарка.

4.8.3. Не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает 3 000 (трех тысяч) рублей, лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с их должностным положением или в связи с исполнением ими служебных обязанностей, а также должностным лицам. Данный запрет не распространяется на случаи дарения в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями.

4.8.4. В случае дарения лицам, замещающим государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, государственным служащим, муниципальным служащим, служащим Банка России в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями следует руководствоваться установленными законодательными ограничениями, в том числе Постановлениями Правительства Российской Федерации и Гражданским кодексом Российской Федерации, а также порядком, утвержденным в ВНД Общества.

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

4.8.6. При оценке возможности получения/предоставления подарка каждый работник Общества должен руководствоваться следующими критериями:

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

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

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

4.8.9. В Обществе установлены особые правила и ограничения в части знаков делового гостеприимства при взаимодействии с должностными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.8.10. Детальные правила и ограничения обращения с подарками и знаками делового гостеприимства определены в соответствующих ВНД, утвержденных в Обществе в развитие принципов и положений настоящей Политики.

#### **4.9. Благотворительная деятельность**

4.9.1. В Обществе сформирован системный подход к осуществлению благотворительной деятельности, определены участники процесса и основные направления осуществления благотворительной деятельности.

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

4.9.3. Решение об оказании благотворительной помощи некоммерческим организациям принимается уполномоченными коллегиальными органами Общества.

4.9.4. В процессе реализации благотворительной деятельности осуществляется:

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

- контроль за целевым использованием благотворительной помощи некоммерческими организациями.

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

4.9.6. Порядок осуществления Обществом благотворительной деятельности устанавливается соответствующими ВНД Общества.

#### **4.10. Спонсорская деятельность**

4.10.1. Спонсором признается лицо, предоставившее средства либо обеспечившее предоставление средств для организации и (или) проведения спортивного, культурного или любого иного мероприятия, создания и (или) трансляции теле- или радиопередачи либо создания и (или) использования иного результата творческой деятельности в обмен на оказание спонсору рекламных услуг.

4.10.2. Задачи и основные направления спонсорской деятельности определяются соответствующими ВНД или ОРД Общества.

4.10.3. Целесообразность участия Общества в спонсорском проекте определяется, в том числе, при условии анализа следующих параметров:

- соответствия проекта имиджу Общества;
- соответствия проекта стратегии Общества по спонсорской деятельности;
- соответствия стоимости спонсорского пакета представленным в нем рекламным возможностям;
- соответствия целевой аудитории предполагаемых коммуникационных носителей целевой аудитории Общества;
- опыта сотрудничества с организатором;
- опыта участия в проекте в прошлом;
- предполагаемого количества спонсоров.

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

#### **4.11. Общественная и политическая деятельность**

4.11.1. Общество не участвует в деятельности политических и религиозных организаций и не финансирует их деятельность. Работники, принимающие участие в политической, религиозной или иной общественной деятельности, могут выступать в этих случаях исключительно в качестве частных лиц, а не представителей Общества, и только в нерабочее время.

4.11.2. Общество не участвует в деятельности и не финансирует религиозные и иные организации, деятельность которых направлена на распространение религиозных взглядов, вероисповеданий и богослужений.

4.11.2. На территории Общества не допускается агитация в пользу какой-либо политической партии или кандидата, а также распространение работниками своих религиозных и политических взглядов и убеждений.

4.11.3. Работникам Общества запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях, либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности, политических деятелей или аффилированных с ними юридических и физических лиц от имени Общества.

## **5. Основные функции и полномочия органов управления, подразделений и работников Общества в рамках системы противодействия коррупции**

5.1. Совет директоров Общества:

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

5.2. Генеральный директор Общества:

- несет ответственность за соответствие деятельности Общества требованиям законодательства в области противодействия коррупции;
- реализует принципы непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, Генеральный директор Общества выступает личным примером этичного поведения в Обществе;
- осуществляет контроль за соблюдением положений настоящей Политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов другими органами управления и (или) подразделениями в системе противодействия коррупции;
- принимает решения и рассматривает отчеты по вопросам и проводимым мероприятиям в рамках построения системы противодействия коррупции в Обществе в рамках своей компетенции (в т.ч. по высокорисковым вопросам, включая ситуации, не подлежащие урегулированию стандартными процедурами).

5.3. Ответственный сотрудник (подразделение) по комплаенс:

- рассматривает вопросы и принимает решения по вопросам в области противодействия коррупции в рамках своей компетенции;
- разрабатывает общую методологию в области противодействия коррупции в Обществе;
- осуществляет внедрение процедур и мероприятий по противодействию коррупции в Обществе;

- уведомляет Генерального директора Общества о фактах или намерениях совершения коррупционных действий работниками Общества;
- выносит на рассмотрение органов управления Общества вопросы по комплаенс, относящиеся к их компетенции;
- выступает инициатором и (или) участвует в проведении служебных проверок и расследований в области противодействия коррупции, в том числе, с привлечением в случае такой необходимости работников иных подразделений Общества;
- консультирует работников Общества по вопросам противодействия коррупции в рамках своей компетенции, готовит обучающие материалы в области противодействия коррупции;
- разрабатывает рекомендации для представления руководству Общества по устранению причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям среди работников Общества.
- подготавливает и проводит мероприятия, направленные на выявление и пресечение коррупционных действий работников Общества;
- проводит антикоррупционную экспертизу документации по проводимым Обществом закупочным процедурам;
- проводит антикоррупционную экспертизу внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов, договоров и соглашений, в том числе на стадии их разработки и согласования, по запросам соответствующих разработчиков;
- взаимодействует с правоохранительными органами в части передачи материалов по выявленным фактам совершения коррупционных действий работниками Общества с целью привлечения их к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- осуществляет мероприятия по ограждению работников Общества от влияния иных лиц, действия которых направлены на организацию коррупционных схем и проявлений в Обществе.

#### 5.4. Подразделение по работе с персоналом:

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

#### 5.5. Работники, являющиеся руководителями самостоятельных структурных подразделений Общества, и их заместители:

- ориентируют работников на безусловное выполнение требований настоящей Политики и Кодекса корпоративной этики Сбербанка, подают личный пример добросовестного и этичного поведения;
- идентифицируют области, виды деятельности и бизнес-процессы с высоким уровнем коррупционных рисков, исходя из объема полномочий и функционала самостоятельных структурных подразделений, вырабатывают и принимают меры по минимизации риска;
- обеспечивают соблюдение принципов и требований настоящей Политики работниками, находящимися в их непосредственном подчинении;
- учитывают результаты длительности, безупречности и эффективности исполнения работником Общества своих обязанностей по противодействию коррупции при оценке личной эффективности работников для целей мотивации персонала.
- обеспечивают своевременное прохождение подчиненными работниками обязательных обучающих курсов и программ по вопросам противодействия коррупции;
- инициируют применение дисциплинарного взыскания к подчиненным работникам за нарушение требований ВНД и ОРД Общества в области противодействия коррупции в установленном в Обществе порядке.

#### 5.6. Все работники Общества:

- соблюдают принципы, требования, ограничения, запреты и обязанности, установленные в ВНД и ОРД Общества в целях противодействия коррупции, а также принципы профессиональной этики и этические нормы делового ведения бизнеса;
- взаимодействуют с Ответственным сотрудником (подразделением) по комплаенс Общества по всем вопросам противодействия коррупции;
- при выполнении своих функциональных обязанностей или при осуществлении своей деятельности от имени Общества в любых странах мира соблюдают антикоррупционное национальное законодательство (локальное законодательство иностранных государств) и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики;
- воздерживаются от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к коррупционным правонарушениям;
- информируют Ответственного сотрудника (подразделение) по комплаенс Общества о каждом известном/потенциальном/выявленном случае нарушения настоящей Политики и (или) сообщают данные факты на «Горячую линию комплаенс»;
- своевременно проходят обязательные обучающие курсы и программы по вопросам противодействия коррупции;
- при наличии сомнений относительно допустимости осуществления действий или иных вопросов, касающихся положений настоящей Политики, обращаются за разъяснениями к непосредственному руководителю и (или) к Ответственному сотруднику (подразделению) по комплаенс.



## **6. Ответственность**

6.1. Все работники Общества, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающих эти принципы и требования.

6.2. Любые действия в обход настоящей Политики со стороны работников Общества запрещаются и расцениваются как нарушение настоящей Политики.

6.3. Работники Общества, признанные в результате служебного расследования/проверки виновными в нарушении положений настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения, в соответствии с применимым законодательством и в установленном в Обществе порядке.

6.4. Общество вправе обратиться в суд с требованиями гражданско-правового характера в отношении работника, допустившего коррупционное правонарушение, в случае причинения Обществу ущерба в результате такого нарушения.

6.5. Лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, ВНД или ОРД Общества, а также трудовыми договорами Общества.

## **7. Заключительные положения**

7.1. Настоящая Политика подлежит утверждению органом управления Общества в соответствии с установленным в Обществе порядком.

7.2. В случае если при разработке или актуализации Обществом настоящей Политики допускаются расхождение(я) с положениями Политики Группы ПАО Сбербанк по противодействию коррупции или иными нормативными документами Банка в области комплаенс, являющимися обязательными для реализации участниками Группы, проекты таких документов подлежат согласованию с Управлением комплаенс центрального аппарата Банка.

7.3. Настоящая Политика может быть изменена в случае изменения законодательства Российской Федерации или применимого международного законодательства, а также с учетом новых тенденций в мировой и российской практике корпоративного поведения. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, применяются положения действующего законодательства Российской Федерации. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с традициями, обычаями или чьими-либо представлениями о соответствующих правилах поведения, применяются положения настоящей Политики.

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

7.5. Общество на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с государственными и регулирующими органами, а также с обществами и объединениями, членами которых является Общество, партнерами и клиентами в целях:

- установления лиц, подозреваемых (обвиняемых) в совершении коррупционных правонарушений, их местонахождения, а также местонахождения других лиц, причастных к коррупционным правонарушениям;
- выявления имущества, полученного в результате совершения коррупционных правонарушений или служащего средством их совершения;
- обмена информацией по вопросам противодействия коррупции;
- координации деятельности по профилактике коррупции и борьбе с коррупцией.

7.6. Все работники Общества должны быть ознакомлены с положениями настоящей Политики в соответствии с действующим в Обществе порядком (способом, позволяющим достоверно зафиксировать факт такого ознакомления). Ответственным за организацию ознакомления с настоящей Политикой является каждый руководитель самостоятельного структурного подразделения Общества.

## Список терминов и определений

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

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

**Группа** - ПАО Сбербанк, а также кредитные и некредитные организации, как определено в Федеральном законе от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", стандартах МСФО (IAS28, IFRS10), Указании Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "Порядок составления и представления отчетности по форме N 0409801 "Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов".

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

**Знаки делового гостеприимства** - определение термина в соответствии с /3/.

**Клиент** – лицо (физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации), заключившее с Обществом договор о предоставлении сервисов/услуг/продуктов Общества.

**Комплаенс-риск** - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, получения существенного финансового убытка или потери репутации Обществом в результате несоответствия или несоблюдения им требований законов, инструкций, правил, кодексов

поведения и этических норм ведения бизнеса, внутренних документов в области противодействия коррупции, управления конфликтом интересов, контроля режимов экономических санкций.

**Контрагент** – лицо (физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации), являющееся стороной по договору с Обществом и не являющееся Клиентом.

**Конфликт интересов** - прямое или косвенное противоречие между имущественными и иными интересами Общества и (или) его работников и (или) одного и более клиентов и (или) контрагентов, в результате которого действия (бездействие) одной стороны могут иметь неблагоприятные последствия для другой стороны.

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

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

**Общество** – Общество с ограниченной ответственностью «Сбер Бизнес Софт»; ООО «Сбер Бизнес Софт».

**Ответственный сотрудник (подразделение) по комплаенс** – сотрудник (подразделение), назначаемый Генеральным директором и ответственный за реализацию системы управления комплаенс-риском в Обществе, выполняющий функции комплаенс-контроля в Обществе в рамках своих полномочий.

**Партнер** - физическое или юридическое лицо, имеющее намерение стать контрагентом или клиентом Общества, но на текущий момент не являющееся ни контрагентом, ни клиентом Общества либо сотрудничающее с Обществом без вступления в договорные отношения.

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

**Подразделение по работе с персоналом** - подразделение по работе с персоналом Общества.

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

**Работник** - любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Обществом.

**Развлекательное мероприятие** - любая услуга в форме предоставления приглашений на мероприятия, проводимые в сфере культуры и спорта, как от имени и (или) за счет Общества, предоставленная третьему лицу, так и от имени и (или) за счет третьего лица, предоставленная работнику Общества в связи с выполнением им трудовых обязанностей, сопровождающаяся

посещением театров, выставок, концертов, спортивных соревнований и иных мест досуга в форме предоставления приглашений на такие мероприятия, проводимые третьими лицами.

**Трудовые обязанности** - должностные и (или) функциональные обязанности.

**Участник Группы** - организация, входящая в Группу, за исключением Общества.