



## АНТИКОРУПЦІЙНА ПОЛІТИКА АТ «КРЕДОБАНК»

### Розділ 1. Загальні положення

#### §1.

1. Антикорупційна політика АТ «КРЕДОБАНК» (далі – «Антикорупційна політика») регламентує мету, принципи, норми щодо запобігання корупційним діям та хабарництву, процедури запобігання корупційним діям та хабарництву, механізм контролю за дотриманням працівниками АТ «КРЕДОБАНК» (далі – «Банк») вимог законодавства України під час виконання ними функціональних обов'язків, пріоритети і напрямки діяльності в сфері запобігання та протидії хабарництву і корупції в Банку.
2. Метою розробки Антикорупційної політики є створення ефективної системи запобігання та протидії корупції, усунення корупційних передумов у діяльності працівників Банку, зменшення корупційних ризиків та пов'язаних із ними репутаційних та фінансових втрат.
3. Основними завданнями Антикорупційної політики є:
  - 1) забезпечити управління комплаєнс-ризиком у частині мінімізації ризику участі працівників Банку, осіб, які діють від імені Банку на законних підставах, інших осіб, які виконують роботи та перебувають з Банком у трудових відносинах, в корупційних правопорушеннях, пов'язаних із діяльністю Банку,
  - 2) сформулювати усвідомлення серед працівників Банку (зокрема тих, що приймають бізнес-рішення), клієнтів, контрагентів, партнерів Банку про неприйнятність корупції у будь-яких її проявах,
  - 3) імплементація вимог антикорупційного законодавства України, а також кращих практик корпоративного управління у діяльність Банку,
  - 4) встановити обов'язок працівників Банку знати та дотримуватись принципів та вимог Антикорупційної політики, ключових вимог антикорупційного законодавства України, а також визначених процедур і практик запобігання та протидії корупції,
  - 5) ініціювання перевірки або аудиту з метою оцінки подій та визначення відповідальності осіб, підозрюваних у корупції, включаючи працівників та представників Банку, які нехтують впровадженням та застосуванням антикорупційних стандартів.
4. Антикорупційна політика є обов'язковою для виконання усіма працівниками Банку, поширюється на осіб, які діють від імені Банку на законних підставах, інших осіб, які виконують роботи та перебувають з Банком у трудових відносинах, а також застосовується Банком у відносинах із контрагентами, у тому числі органами державної влади та органами місцевого самоврядування.

#### §2.

Терміни у Антикорупційній Політиці вживаються у наступних значеннях:

- 1) **керівники Банку** - голова Наглядової Ради Банку, його заступники та Члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління, його заступники та Члени Правління Банку, Головний Бухгалтер Банку та його заступники, керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку,
- 2) **корупція** - використання працівником Банку наданих йому службових повноважень чи пов'язаних з ними можливостей з метою одержання неправомірної вигоди або прийняття такої вигоди чи прийняття обіцянки/пропозиції такої вигоди для себе чи інших осіб або відповідно обіцянка/пропозиція чи надання неправомірної вигоди посадовій особі Банку, або на її вимогу іншим фізичним чи юридичним особам з метою схилити цю особу до протиправного використання повноважень,
- 3) **неправомірна вигода** - грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, нематеріальні активи, будь-які інші вигоди нематеріального чи негрошового характеру, які обіцяють, пропонують, надають або одержують без законних на те підстав,
- 4) **нульова толерантність** - політика, яка передбачає призначення максимально можливих за законом обмежень і санкцій навіть за незначні правопорушення або проступки з метою усунення небажаної поведінки,
- 5) **підкуп** - пропозиція чи обіцянка (в т.ч. прийняття пропозиції обіцянки), надати неправомірну вигоду, а так само надання такої вигоди за вчинення чи невчинення працівником будь-яких дій з використанням становища, яке він займає, в інтересах того, хто пропонує, обіцяє чи надає таку вигоду, або в інтересах третьої особи,
- 6) **подарунки, які відповідають загально визнаним уявленням про гостинність** - подарунок, що не перевищує один прожитковий мінімум для працездатних осіб, встановлений на день вручення подарунка, одноразово, а сукупна вартість таких подарунків, вручених одній особі (групі осіб) протягом року, не може перевищувати двох прожиткових мінімумів, встановлених для працездатної особи на 1 січня того року, в якому вручено подарунок,
- 7) **потенційний конфлікт інтересів (в цілях даної Антикорупційної політики)** - наявність у особи приватного інтересу у сфері, в якій вона виконує свої службові чи представницькі повноваження, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень,
- 8) **правопорушення, пов'язане з корупцією** - діяння, що не містить ознак корупції, але порушує встановлені законодавством вимоги, заборони та обмеження, вчинене працівником Банку, за яке законодавством України встановлено кримінальну, адміністративну, дисциплінарну та/або цивільно-правову відповідальність,
- 9) **працівник Банку** - фізична особа, яка працює за трудовим договором (контрактом), укладеним відповідно до законодавства України та особи, що проходять в Банку навчальну/виробничу практику або працюють за договорами підряду, які можуть бути прирівняні до трудових договорів,
- 10) **приватний інтерес** - будь-який майновий чи немайновий інтерес працівника Банку, у тому числі зумовлений особистими, сімейними, дружніми чи іншими позаслужбовими стосунками з фізичними чи юридичними особами, у тому числі ті, що виникають у зв'язку з членством або діяльністю в громадських, політичних, релігійних чи інших організаціях,
- 11) **реальний конфлікт інтересів** - суперечність між приватним інтересом працівника Банку та його посадовими повноваженнями, що впливає на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень,
- 12) **хабарництво** - полягає у прийнятті пропозиції або її обіцянки або одержання працівником Банку неправомірної вигоди, а так само у проханні надати таку вигоду для себе чи третьої особи за вчинення чи невчинення будь-якої дії з використанням наданої службовій особі влади чи службового становища.

## Розділ 2. Основні антикорупційні стандарти і процедури у діяльності Банку

### §3.

1. Банк декларує, що працівники Банку в своїй діяльності, а також у відносинах з клієнтами та партнерами, контрагентами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування, керуються принципом «нульової толерантності» до будь-яких проявів корупції і вживатимуть усіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції та пов'язаним з нею діями.
2. Банк неухильно дотримується таких фундаментальних цінностей та принципів як законність, довіра та повага клієнтів, чесність, прозорість, соціальна відповідальність, для того, щоб підтримувати свою високу ділову репутацію перед акціонерами, клієнтами, партнерами, конкурентами тощо.

### §4.

Основними антикорупційними стандартами і процедурами у діяльності Банку є:

- 1) ознайомлення нових працівників Банку із змістом Антикорупційної політики,
- 2) проведення навчальних заходів з питань запобігання і протидії корупції, періодичне інформування працівників Банку про антикорупційні заходи,
- 3) встановлення норм корпоративної етики, обов'язків і заборон для працівників Банку, контроль за їх дотриманням,
- 4) встановлення норми щодо обов'язкового дотримання Антикорупційної політики,
- 5) уникати працівниками Банку (незалежно від посади) будь-яких дій, які можуть порушувати принцип нульової толерантності до корупції та наражати Банк на діяльність, яка не відповідає чинним стандартам та нормам,
- 6) встановлення вимог щодо співпраці з контрагентами,
- 7) обмеження щодо підтримки Банком політичних партій, здійснення благодійної діяльності,
- 8) запровадження механізму конфіденційного (в т.ч. анонімного) повідомлення про порушення вимог Антикорупційної політики та захист викривачів,
- 9) розгляд повідомлень викривачів, включаючи внутрішнє розслідування і притягнення до дисциплінарних стягнень,
- 10) механізми запобігання і врегулювання потенційних конфліктів інтересів,
- 11) обмеження щодо дарування/отримання подарунків/запрошень,
- 12) запровадження механізмів запобігання зловживанням з боку працівників Банку під час взаємодії з органами державної влади, контролюючими та регулюючими органами та їх посадовими особами, посадовими особами клієнтів, партнерів, контрагентів,
- 13) контроль за здійсненням представницьких витрат під час виконання ними посадових обов'язків,
- 14) погодження проектів внутрішньобанківських документів Банку,
- 15) нагляд і контроль за дотриманням вимог Антикорупційної політики.

### §5.

1. Банк сприяє підвищенню рівня антикорупційної культури серед працівників Банку шляхом їх інформування та проведення навчань, які спрямовані на запобігання та протидію корупції.
2. Благодійна діяльність Банку за загальним правилом може здійснюватися (у разі відсутності заборон, встановлених законодавством) відповідно до чинного законодавства України.
3. Здійснення благодійної діяльності Банку не допускається, якщо:
  - 1) її здійснення є умовою укладення будь-якого договору, ухвалення рішення органом державної влади, органом місцевого самоврядування, контролюючим чи регулюючим органом або здійснюється з метою отримання переваг у банківській діяльності,
  - 2) партнер/контрагент або орган державної влади, орган місцевого самоврядування, контролюючий/регулюючий орган наполягає на здійсненні того чи іншого виду благодійної діяльності через певну благодійну організацію.

## Розділ 3. Порядок інформування про корупційні порушення, підбурювання або підозри, умови конфіденційності і захист

### §6.

1. В Банку впроваджено порядок конфіденційного (в т.ч. анонімного) інформування про корупційні порушення, підбурювання або підозри у вчиненні таких дій за допомогою контактного інтерфейсу, розробленого спеціально для прийому повідомлень на зовнішньому сайті Банку та на внутрішньому сайті Банку.
2. Система повідомлень про корупційні порушення, підбурювання або підозри у вчиненні є добровільною та конфіденційною. Заявник повідомляє про корупційні порушення, підбурювання або підозри у вчиненні таких дій шляхом:
  - 1) Гарячої лінії довіри: 0-800-50-88-60,
  - 2) повідомлення на сайті <https://kredobank.com.ua/>,
  - 3) повідомлення на внутрішній інтернет сторінці Банку,
  - 4) повідомлення на одну із скриньок Департаменту комплаєнс [compliance@kredobank.com.ua](mailto:compliance@kredobank.com.ua) або [whistleblowing@kredobank.com.ua](mailto:whistleblowing@kredobank.com.ua).
3. У разі виявлення наступних фактів або підозр, працівник Банку повинен негайно повідомити Департамент комплаєнс:
  - 1) пропонування (або підозра) неправомірної вигоди третьою особою,
  - 2) вимагання надання (або підозра) неправомірної вигоди,
  - 3) хабарництво, підбурювання до вчинення корупційних дій,
  - 4) порушення вимог Антикорупційної політики (або про випадки підбурювання до таких дій), вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень іншими працівниками Банку,
  - 5) отримання відомостей про наміри або факти, що можуть свідчити про використання або намір використання Банку або його працівників в діяльності, що містять або може містити ознаки корупції.
4. За подання завідомо неправдивих повідомлень працівник Банку може бути притягнутий до дисциплінарної відповідальності.
5. Повідомлення працівників Банку щодо порушень, що містять ознаки корупційних дій чи правопорушень, пов'язаних з корупцією, можуть бути анонімними. Анонімне повідомлення про дії, що містять ознаки корупційних дій чи порушення, пов'язані з корупцією, може бути розглянуто лише у випадку, коли наведена у ньому інформація стосується конкретного працівника Банку або ділових партнерів Банку та містить фактичні дані, які можуть бути перевірені.
6. При проведенні перевірки отриманої інформації Банк гарантує працівнику Банку належний рівень такої перевірки та дотримання конфіденційності.
7. Перевірку інформації, що міститься у повідомленні, здійснює уповноважена особа з питань запобігання та виявлення корупції (далі – «Уповноважений працівник»), а якщо повідомлення стосується дій Уповноваженого працівника – інший працівник Банку, визначений Наглядовою Радою.

8. У разі розголошення конфіденційної інформації про особу, яка повідомила про корупційне або пов'язане з корупцією правопорушення, Уповноважена працівник та працівники Банку, відповідальні за проведення перевірки, повинні вжити всіх вичерпних заходів для уникнення негативних наслідків щодо осіб, пов'язаних з таким розголошенням.
9. Працівника Банку, який повідомив про порушення вимог Антикорупційної політики, порушення, що містять ознаки корупційних дій, або правопорушення, пов'язаного з корупцією, не може бути звільнено чи примушено до звільнення, притягнуто до дисциплінарної відповідальності чи піддано з боку керівництва Банку іншим негативним заходам впливу (переведення, атестація, зміна умов праці, відмова в призначенні на вищу посаду, скорочення заробітної плати тощо) або загрози таких заходів впливу.
10. Банк забезпечує захист осіб, які добросовісно повідомляють про можливі факти порушення вимог Антикорупційної політики, вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень.

#### **Розділ 4. Встановлення вимог щодо співпраці з партнерами/контрагентами Банку**

##### **§7.**

1. Банк застосовує критерії обрання контрагентів Банку, які базуються на прозорості діяльності, конкурентності якості продуктів, робіт і послуг та надійності.
2. Банк проводить перевірку наявних або потенційних клієнтів та контрагентів Банку з метою оцінки наявності корупційних ризиків. Банк вживає вичерпних заходів щодо мінімізації ризику встановлення ділових відносин з контрагентами, які були чи можуть бути залучені у корупційну діяльність.
3. Вимоги Антикорупційної політики враховуються під час встановлення Банком договірних та інших ділових відносин з партнерами/контрагентами Банку. Від партнерів/контрагентів Банку очікується виконання обов'язків з питань протидії корупції, які передбачені у законодавстві України.
4. З метою зменшення корупційних ризиків Банк інформує партнерів/контрагентів про антикорупційні застереження шляхом їх розміщення на офіційному веб-сайті Банку або включення їх у договори з партнерами/контрагентами.

#### **Розділ 5. Права та обов'язки працівників Банку щодо запобігання та протидії корупції**

##### **§8.**

Працівники Банку мають право:

- 1) надавати пропозиції щодо удосконалення Антикорупційної політики,
- 2) звертатися до Уповноваженого працівника за консультаціями щодо виконання Антикорупційної політики та отримання роз'яснень щодо її положень,
- 3) на конфіденційність їх повідомлень щодо виявлених ознак порушень Політики, корупційних чи пов'язаних з корупцією правопорушень в діяльності інших працівників Банку,
- 4) на об'єктивне і неупереджене внутрішнє розслідування або службову перевірку з метою підтвердження чи спростування інформації про ймовірне порушення Політики або корупційне чи пов'язане з корупцією правопорушення.

##### **§9.**

Працівники Банку зобов'язані:

- 1) дотримуватися вимог Антикорупційної політики та пов'язаних з нею внутрішньобанківських документів, а також забезпечувати практичну реалізацію Антикорупційної політики,
- 2) не вчиняти та не брати участі у вчиненні корупційних правопорушень, пов'язаних з діяльністю Банку,
- 3) утримуватися від поведінки, яка може бути розціненою як готовність вчинити корупційне правопорушення, пов'язане з діяльністю Банку,
- 4) виконувати свої безпосередні обов'язки відповідно до цінностей та стандартів поведінки, запроваджених у Банку, та враховуючи інтереси Банку,
- 5) дотримуватися встановлених Банком правил отримання заохочень або пільг чи подарунків від клієнтів Банку чи інших суб'єктів, що здійснюють діяльність, пов'язану з діяльністю Банку, відповідно до внутрішньобанківських документів,
- 6) невідкладно інформувати Уповноваженого працівника про випадки порушення вимог Антикорупційної політики (або про випадки підбурювання до таких дій), вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень іншими працівниками Банку або іншими фізичними чи юридичними особами, з якими Банк перебуває або планує перебувати у ділових відносинах.

##### **§10.**

1. Банк затвердив карту потенційних конфліктів інтересів, яка включає приклади конфлікту інтересів. Приклади можуть урахувати зокрема економічні інтереси, особисті та професійні відносини з власниками істотної участі в Банку, особисті та професійні відносини з працівниками Банку або працівниками дочірніх підприємств, іншу зайнятість та попередню зайнятість, особисті та професійні відносини із зовнішніми зацікавленими особами, політичний вплив.
2. Працівникам Банку забороняється:
  - 1) використовувати свої службові повноваження або своє становище та пов'язані з цим можливості з метою одержання неправомірної вигоди для себе чи інших осіб,
  - 2) використовувати будь-яке майно Банку чи його кошти в приватних інтересах,
  - 3) вимагати або отримувати будь-яку матеріальну або нематеріальну вигоду (для себе чи для близьких осіб) у зв'язку із виконанням своїх посадових обов'язків, яка не передбачена трудовим або іншим договором,
  - 4) організувати, бути посередником або особисто здійснювати будь-які готівкові або безготівкові платежі чи розрахунки з діловими партнерами Банку, якщо такі платежі чи розрахунки не передбачені чинним законодавством України чи внутрішньобанківськими документами,
  - 5) впливати прямо або опосередковано на рішення працівників Банку з метою отримання будь-якої матеріальної або нематеріальної вигоди для себе чи для близьких осіб, яка не передбачена трудовим або іншим договором,
  - 6) відмовляти фізичним або юридичним особам в інформації, надання якої цим фізичним або юридичним особам передбачено законодавством або надавати несвоєчасно, недостовірну чи не в повному обсязі інформацію, яка підлягає наданню відповідно до законодавства, якщо працівник уповноважений Банком надавати таку інформацію,
  - 7) вчиняти будь-які дії, що прямо або опосередковано підбурюють інших працівників Банку, Керівників Банку до порушення вимог внутрішньобанківських документів чи Антикорупційної політики.
3. Після звільнення працівника з Банку або припинення трудових чи ділових відносин з Банком іншими особами, їм забороняється розголошувати або використовувати в інший спосіб у своїх інтересах інформацію (конфіденційну), що стала їм відома у зв'язку з

виконанням своїх повноважень, договірних зобов'язань, крім випадків, установлених законодавством України. Банк може зазначити додаткові обмеження для вищезазначених осіб після звільнення з Банку або припинення трудових чи ділових відносин з Банком.

#### **Розділ 6. Права та обов'язки Уповноваженого працівника з питань запобігання та виявлення корупції**

##### **§11.**

1. Функції Уповноваженого працівника з питань запобігання та виявлення корупції покладаються на Директора Департаменту комплаєнс (Головного комплаєнс менеджера, ССО).
2. Уповноважений працівник при виконанні своїх обов'язків є незалежною особою та зобов'язаний уникати будь-яких потенційних та реальних конфліктів інтересів.

##### **§12.**

Уповноважений працівник:

- 1) вживає всіх необхідних заходів для ефективного впровадження і реалізації Антикорупційної політики,
- 2) здійснює контроль і моніторинг за дотриманням вимог Антикорупційної політики в діяльності Банку,
- 3) ініціює службові перевірки/розслідування за виявленими корупційними порушеннями, підозрами в порушеннях та вживає відповідні заходи щодо притягнення до відповідальності осіб, винних у вчиненні корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень та хабарництва (в т.ч. підкупу),
- 4) забезпечує організацію контролю за виявленням пов'язаності ділових партнерів Банку з його працівниками та/або близькими особами працівників,
- 5) координує навчання працівників і керівників Банку з питань протидії корупції,
- 6) надає консультації працівникам з питань застосування антикорупційних стандартів і процедур,
- 7) забезпечує конфіденційність інформації та захист працівників Банку, які повідомили про порушення вимог Антикорупційної політики, вчинення корупційного правопорушення чи правопорушення, пов'язаного з корупцією, а також які повідомили про факти підбурення їх до вчинення корупційних дій та хабарництва,
- 8) ініціює вжиття заходів щодо правового та іншого захисту осіб, які сумлінно повідомляють про можливі факти корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень,
- 9) інформує Правління Банку та Наглядову Раду Банку про випадки корупції та хабарництва (в т.ч. підкупу) в Банку.

##### **§13.**

Права Уповноваженого працівника:

- 1) отримувати інформацію від працівників і партнерів щодо порушень вимог чинного законодавства України в сфері боротьби з корупцією,
- 2) проводити за власною ініціативою перевірку можливих фактів корупційних порушень,
- 3) здійснювати контроль і моніторинг за дотриманням Антикорупційної політики в діяльності Банку,
- 4) отримувати від працівників пояснення (в т.ч. письмові) з приводу обставин, які можуть свідчити про порушення вимог, передбачених чинним законодавством України та Антикорупційної політики,
- 5) отримувати доступ до приміщень та інформації, необхідної для проведення перевірок щодо отриманих повідомлень та/або дотримання вимог Антикорупційної політики Банку.

#### **Розділ 7. Нагляд, контроль та відповідальність за дотримання Антикорупційної політики**

##### **§14.**

1. Антикорупційна політика підлягає щорічному перегляду з врахуванням результатів реалізації визначених заходів, які спрямовані на запобігання, виявлення та протидію корупції в Банку та затверджується рішенням Наглядової Ради Банку. Після затвердження, Антикорупційна політика опубліковується на зовнішньому сайті Банку у вільному доступі для всіх працівників, клієнтів і контрагентів Банку.
2. Працівники Банку несуть дисциплінарну відповідальність за недотримання положень Антикорупційної політики. Притягнення працівників Банку до дисциплінарної відповідальності здійснюється відповідно до внутрішньобанківських документів та чинного законодавства України.

**Директор Департаменту комплаєнс  
Головний комплаєнс-менеджер (ССО)**

**Брухаль Х.І.**