

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист 1/ 16

**УТВЕРЖДЕНА**

**Советом директоров**

**АО «Первый Инвестиционный Банк»**

Протокол № 40

от «19» декабря 2024 г.

**Председатель Правления**

**АО «Первый Инвестиционный Банк»**

Действует с «20» декабря 2024г.

**Политика  
по противодействию коррупции  
в АО «Первый Инвестиционный Банк»  
Редакция № 4**

Москва, 2024

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист 2/ 16

## Оглавление

1. Общие положения .....	3
2. Термины и определения .....	5
3. Коррупционные правонарушения .....	7
4. Основные меры по предотвращению и недопущению коррупции.....	8
5. Риски в области реализации политики по противодействию коррупции .....	14
6. Структура управления антикоррупционной деятельностью .....	14
7. Аудит и контроль .....	15
8. Ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение требований настоящей политики .....	15
9. Заключительные положения .....	15
10. Порядок утверждения и пересмотра Политики .....	16
11. Структурное подразделение по актуализации ВНД.....	16
12. Список отмененных документов .....	16

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист 3/ 16

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящая Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк» (далее – Политика или Антикоррупционная политика) определяет основные принципы и требования по соблюдению АО «Первый Инвестиционный Банк» (далее – Банк) положений антикоррупционного законодательства.

1.2. Политика является частью системы внутреннего контроля и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения коррупции (коррупционных действий), а также минимизации и/или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.3. Целями настоящей Политики являются:

- снижение риска вовлечения работников Банка, независимо от занимаемой должности, в коррупционную деятельность;
- формирование у всех работников 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;
- формирование культуры этичного поведения и нетерпимости ко всем проявлениям коррупционной направленности, неприятии коррупции в любых формах и проявлениях, в том числе единого стандарта антикоррупционного поведения среди работников Банка.

1.4. Основными задачами системы противодействия коррупции в Банке являются:

- обобщение и разъяснение основных требований антикоррупционного законодательства, которые могут применяться к Банку;
- интегрирование антикоррупционных принципов в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях деятельности Банка;
- установление обязанности работников знать и соблюдать принципы и требования настоящей Политики, ключевые нормы антикоррупционного законодательства, а также адекватные процедуры по предотвращению коррупции;
- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции, минимизацию рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность;
- информирование органов управления о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в целях противодействия коррупции;
- применение мер ответственности за коррупционное правонарушение.

1.5. Политика разработана с учетом требований:

- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ);
- Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1);
- Федерального закона 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ);
- Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее – Федеральный закон № 273-ФЗ);
- Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист 4/ 16

– Федеральный закон № 115-ФЗ);

- Федерального закона от 08.03.2006 № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции» (далее – Федеральный закон № 40-ФЗ);
- Федерального закона от 01.02.2012 № 3-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок» (далее – Федеральный закон № 3-ФЗ);
- Федерального закона от 25.07.2006 № 125-ФЗ «О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию» (далее – Федеральный закон № 125-ФЗ);
- Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение Банка России № 242-П);
- Указания Банка России от 19.01.2024 № 6675-У «О порядке сообщения о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов» (далее – Указание Банка России № 6675-У);
- Методических рекомендаций по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (далее - Методические рекомендации);
- Письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» (далее Письмо Банка № 119-Т);
- Письма Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления» (далее Письмо Банка № 11-Т);
- Письма Банка России от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» (далее Письмо Банка № 87-Т).

1.6. Основные принципы по противодействию коррупции:

▪ **Принцип соответствия политики действующему законодательству и общепринятым нормам**

Соответствие реализуемых антикоррупционных мероприятий Конституции Российской Федерации, заключенным Российской Федерацией международным договорам, законодательству Российской Федерации иным нормативным правовым актам, применимым к Банку, международному законодательству.

▪ **Принцип нулевой толерантности**

В Банке закрепляется принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях (принцип «нулевой толерантности») при осуществлении повседневной деятельности и стратегических проектов, в том числе во взаимодействии с клиентами, контрагентами, представителями органов государственной власти и местного самоуправления, политических партий, работниками Банка, и иными лицами.

▪ **Принцип личного примера**

Формирование культуры нетерпимости к коррупции и создание внутриорганизационной системы предупреждения и противодействия коррупции отведена Руководству Банка. Члены Совета директоров, члены Правления, Председатель Правления и должностные лица Банка должны формировать этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях, подавая пример своим поведением и осуществляя ознакомление с антикоррупционной политикой всех работников и контрагентов.

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист 5/ 16

▪ **Принцип вовлеченности работников**

Информирование Руководства Банка, работников, представителей Банка о положениях антикоррупционного законодательства и их активное участие в формировании и реализации антикоррупционных стандартов и процедур.

▪ **Принцип соразмерности антикоррупционных процедур риску коррупции**

Разработка и выполнение комплекса мероприятий, позволяющих снизить вероятность вовлечения Банка в коррупционную деятельность, осуществляется с учетом результатов оценки коррупционных рисков в деятельности Банка. Проведение проверки по каждому факту сообщения об инциденте и предоставление обратной связи о результатах такой проверки.

▪ **Принцип ответственности и неотвратимости наказания**

Неотвратимость наказания для работников Банка вне зависимости от занимаемой должности, стажа работы и иных условий в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей. Применение разумных и законных усилий для максимально быстрого и неотвратимого пресечения нарушения.

▪ **Принцип информирования и обучения**

Информирование о принятых в Банке антикоррупционных стандартах ведения деятельности осуществляется путем размещения настоящей Политики в свободном доступе и систематического обучения работников в целях поддержания их осведомленности в вопросах борьбы с коррупцией.

▪ **Принцип постоянного контроля и регулярного мониторинга**

Мониторинг эффективности внедренных антикоррупционных процедур, контроль за их исполнением.

1.7. Общие принципы и требования настоящей Политики распространяются на контрагентов (агентов, консультантов, и иных третьих лиц), действующих по поручению Банка, а также на иных лиц, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из действующих законодательных актов.

1.8. Требования настоящей Политики распространяются на всех работников Банка независимо от занимаемой должности, статуса и срока их работы в Банке. Каждый работник обязан соблюдать настоящую Политику.

1.9. Политика вступает в силу с момента ее утверждения Советом директоров АО «Первый Инвестиционный Банк» и действует бессрочно, до момента утверждения изменений.

1.10. При необходимости Банк разрабатывает внутренние нормативные документы по выявлению и предотвращению коррупционных правонарушений.

**2. Термины и определения**

**Антикоррупционное законодательство** – нормативные акты РФ и иные применимые нормативные акты, регулирующие отношения, связанные с коррупционными правонарушениями, и устанавливающие ответственность за соответствующие правонарушения.

**Банк** – АО «Первый Инвестиционный Банк».

**Взятка** - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, выгода и/или услуги имущественного характера, передаваемые/ оказываемые безвозмездно либо с занижением стоимости имущества или услуги, переданные/ оказанные или предложенные должностному

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист 6/ 16

лицу/ полученные должностным лицом лично или через посредника за действия (бездействие) в пользу взяткодателя или предоставляемых им лиц, если такие действия (бездействие) входят в служебные полномочия должностного лица либо если оно в силу должностного положения может способствовать таким действиям (бездействию), а равно за общее покровительство или попустительство по службе. Для целей понятия «взятка» не существует минимальных денежных пределов, любой переданный/ полученный предмет взятки может быть истолкован как дача взятки/ получение взятки.

**Внутренние злоупотребления** – любые нарушения, связанные с неправомерными действиями, противоречащим Кодексу корпоративной этики работника АО «Первый Инвестиционный Банк» (далее – Кодекс корпоративной этики), а также преднамеренное бездействие, пособничество в совершении действий, результатом которого может являться нарушением Кодекса корпоративной этики.

**Клиент** - физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке.

**Контрагент** – третье лицо, отличное от Клиента, с которым Банк взаимодействует на основании заключенного договора гражданско-правового характера.

**Конфликт интересов:**

- ситуация, в которой интересы Банка как участника корпоративного взаимодействия, придерживающегося правил, стандартов корпоративного управления и бизнес-этики, вступают в противоречие с интересами Банка как кредитной организации;

- ситуация, в которой интересы Связанных с Банком лиц<sup>1</sup> вступают в противоречие с интересами Банка как организации;

- противоречие между имущественными и иными интересами Банка и интересами не относящихся к Связанным с Банком лицам работников, кредиторов, вкладчиков, клиентов и контрагентов Банка, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) таких работников, кредиторов, вкладчиков, клиентов и контрагентов Банка.

Под конфликтом интересов, в соответствии с Федеральным законом № 273-ФЗ понимается ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий). Под личной заинтересованностью понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) лицом, указанным в части 1 статьи 10, и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми лицо, указанное в части 1 статьи 10, и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

Не считается конфликтом интересов в целях настоящей Политики противоречие интересов, возникающее в ходе переговоров по коммерческим условиям в рамках обычной

---

<sup>1</sup> К связанным с Банком лицам относятся: аффилированные лица Банка; акционеры Банка и их аффилированные лица; инсайдеры Банка; лица, в значении, определенном в ст. 64.1. Федерального закона № 86-ФЗ, а также Указанием № 4203-У.

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист 7/ 16

хозяйственной деятельности, условия осуществления которой раскрыты или должны были быть заведомо известны стороне переговоров.

**Коррупция** - злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами, а также совершение указанных деяний от имени или в интересах Банка.

**Коррупционное правонарушение** – совершенное противоправное (в нарушение антикоррупционного законодательства РФ) деяние, обладающее признаками коррупции, за которое законодательством РФ установлена гражданско-правовая, дисциплинарная, административная или уголовная ответственность.

**Личная заинтересованность** - возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) заинтересованными лицами Банка и/или их аффилированными лицами.

**Противодействие коррупции** – деятельность участников, членов органов управления и работников Банка в пределах своих полномочий, направленная на выявление, предупреждение и пресечение причин и условий, способствующих коррупционным проявлениям и попыткам / реализации мошеннических схем.

### **3. Коррупционные правонарушения**

#### **3.1. Под коррупционными правонарушениями понимаются:**

- дача взятки или посредничество в даче взятки, то есть обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации, или внутренних нормативных документов Банка;
- получение взятки и посредничество в получении взятки, то есть получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего условиях и с нарушением порядков и процедур, установленных законодательством Российской Федерации или внутренних нормативных документов Банка;
- коммерческий подкуп, то есть незаконная передача работнику Банка денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий/ бездействий в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением;
- использование работником Банка для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и/или должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод, не предусмотренных законодательством Российской Федерации или внутренних нормативных документов Банка;
- иное незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Банка в целях получения финансовой либо иной выгоды.

3.2. Коррупционные правонарушения, указанные п. 3.1. настоящей Политики, запрещаются:

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист 8/ 16

- в любой форме, в том числе в форме получения или предоставления денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды;
- в отношении Банка либо от имени или в интересах Банка в отношении третьих лиц, в том числе в отношении государственных и муниципальных органов и их служащих, Банка России и его служащих, контрагентов, а также иных юридических лиц и их сотрудников, органов управления и представителей указанных юридических лиц;
- лично или через посредничество третьих лиц, независимо от цели, включая упрощение административных и иных процедур и обеспечение конкурентных или иных преимуществ;
- в любой форме, в том числе в форме получения/ предоставления денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав.

3.3. Работникам строго запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц совершать любые действия, указанные в пункте 3.1. настоящей Политики. Запрещается прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц предлагать, давать, обещать, просить и получать взятки или совершать платежи для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

#### **4. Основные меры по предотвращению и недопущению коррупции**

Для эффективного предотвращения и недопущения коррупции в Банке применяются следующие меры:

##### **4.1. Меры по профилактике коррупции:**

4.1.1. формирование у работников Банка нетерпимости к коррупционному поведению, в том числе недопущение составления неофициальной отчетности и использование поддельных документов. Информация о принятых в Банке документах и проводимых мероприятиях по противодействию коррупции, ее профилактике, изменениях в антикоррупционном законодательстве, размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет;

4.1.2. ознакомление работников Банка с положениями настоящей Политики и связанных с ней документов проводится при приеме на работу. Также проводится ознакомление работников с изменениями в антикоррупционном законодательстве, изменениями, вносимыми во внутренние документы Банка по противодействию коррупции, с мерами по противодействию коррупции, проводимыми Банком;

4.1.3. предотвращение и урегулирование конфликтов интересов на основе установленных в Банке процедур;

4.1.4. обеспечение ведения достоверного и полного финансового учета, контроль правильности и полноты отражения данных в рамках проведения внутреннего контроля и внешнего аудита финансового-хозяйственной деятельности Банка. Органы внутреннего контроля Банка проводят проверки основных направлений деятельности Банка, включая выборочные проверки законности осуществляемых платежей, их экономической обоснованности, целесообразности расходов, в том числе на предмет подтверждения первичными учетными документами и соответствия требованиям настоящей Политики;

4.1.5. проведение внутренней экспертизы до вступления в договорные отношения или участия в бизнес-проекте, Банк на основе риск-ориентированного подхода проводит комплексную проверку партнеров, агентов, участников взаимоотношений, предлагаемого

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист 9/ 16

проекта или сделки для выявления, насколько это возможно, коррупционного риска. Банк предусматривает проведение проверки наличия у них собственных антикоррупционных процедур или политик, их готовности соблюдать требования настоящей Политики и включать в договоры антикоррупционные условия (оговорки), а также оказывать взаимное содействие для этичного ведения бизнеса и противодействия коррупции;

4.1.6. проведение антикоррупционной экспертизы внутренних организационно-распорядительных и нормативных документов Банка, договоров, заключаемых Банком, в том числе на стадии их подготовки и согласования, то есть деятельности по предупреждению включения в проекты документов положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции, а также по выявлению и устранению таких положений в действующих документах;

4.1.7. предъявление повышенных требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности в Банке;

4.1.8. внедрение в практику кадровой работы Банка правил, в соответствии с которыми длительное, безупречное и эффективное исполнение работником Банка своих обязанностей по противодействию коррупции<sup>2</sup> должно в обязательном порядке учитываться при назначении на вышестоящую должность;

4.1.9. внедрение механизмов контроля исполнения и совершенствования принятых Банком антикоррупционных процедур и методов, в том числе на основании отчетов органам управления Банка.

## **4.2. Правила поведения, установленные в Банке:**

4.2.1. работники обязаны отказаться от незаконного поощрения любого вида в достаточно четкой и ясной форме, не оставляющей места для сомнений, недопонимания и двусмысленного трактования такого отказа. Любое предложение или попытка предложения такого поощрения должны быть незамедлительно доведены до сведения непосредственного руководителя;

4.2.2. во всех случаях, когда у работников возникают обоснованные подозрения, что услуги, предоставляемые Банком своим клиентам, используются в целях взяточничества и коррупции, они обязаны немедленно сообщить о своих подозрениях своему непосредственному руководителю;

4.2.3. если работник сталкивается с выбором вовлечения во взяточничество/коррупцию или потерей коммерческих преимуществ, то он должен отказаться от коммерческих преимуществ, связанных со взяточничеством;

4.2.4. не допускаются подарки от имени Банка, работников Банка, органов управления Банка третьим лицам в виде денежных средств в наличной и безналичной формах в любой валюте;

4.2.5. работникам запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики и/или нормам применимого антикоррупционного законодательства.

## **4.3. Определение сфер деятельности и бизнес-процессов, наиболее подверженных коррупционным рискам**

---

<sup>2</sup> В том числе отсутствие взысканий и фактов привлечения к ответственности за коррупционные действия

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист <b>10</b> / 16

Функционирование системы менеджмента по противодействию коррупции ориентировано в первую очередь на закупочную деятельность, обмен деловыми подарками, знаками делового гостеприимства, представительские расходы, благотворительная и спонсорская деятельность, совершение сделок по покупке и продаже активов, слияния и поглощения, взаимодействие с посредниками и иными лицами.

#### **4.4. Антикоррупционная экспертиза внутренних нормативных документов**

Банком проводится антикоррупционная экспертиза ключевых внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и их проектов с целью выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции (коррупционных факторов), и выработки предложений по их устранению.

#### **4.5. Предотвращение, выявление и урегулирование конфликта интересов**

Конфликт интересов возникает в ситуации, когда личная заинтересованность (прямая или косвенная) работников Банка влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение ими должностных обязанностей, и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью и законными интересами Банка.

С целью предотвращения конфликта интересов:

- обеспечивается строгое соблюдение работниками Банка требований действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка, регулирующих деятельность Банка;
- не допускается совмещение одними и теми же работниками Банка функций по совершению банковских операций и других сделок и осуществлению их регистрации и (или) отражению в учете;
- выявление конфликта интересов осуществляется всеми работниками и членами органов управления Банка в ходе своей текущей деятельности.

Поскольку наличие конфликта интересов (или кажущееся наличие такого конфликта) представляет собой угрозу для репутации Банка работники Банка обязаны принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов, а также уведомить своего непосредственного руководителя, Службу внутреннего контроля Банка и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг<sup>3</sup> (далее - Контролер) о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

#### **4.6. Взаимодействие с контрагентами**

Банк разрабатывает необходимые процедуры, а также предпринимает меры должной осмотрительности, включая комплексные проверки, для минимизации риска деловых отношений с контрагентами.

При заключении договоров с контрагентами Банк стремится к информационной открытости, отсутствию дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции, честному и разумному выбору наиболее предпочтительных предложений при комплексном анализе выгод и издержек, целевому и экономически эффективному расходованию денежных средств.

---

<sup>3</sup> В случае деятельности, связанной с деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист 11/ 16

Менеджменту запрещается привлекать или использовать посредников, партнеров, агентов или иных лиц для совершения каких-либо действий, которые противоречат принципам и требованиям настоящей Политики или нормам антикоррупционного законодательства.

Банк имеет право воздержаться от взаимодействия с контрагентом, в случае если такое взаимодействие ведет к нарушению принципов и требований настоящей Политики или норм антикоррупционного законодательства.

#### **4.7. Подарки и представительские расходы**

4.7.1. Представительские расходы, в том числе на деловое гостеприимство, могут быть произведены от имени Банка и за счет Банка, также как и подарки или услуги принятые от физических лиц и организаций, в том числе имеющих деловые отношения с Банком или стремящихся к созданию таковых, могут быть только при условии соответствия указанных ниже критериев:

- представительские расходы и подарки прямо связаны с законными целями деятельности Банка<sup>4</sup>;
- представительские расходы и подарки соответствуют общепринятой деловой практике и не выходят за рамки норм делового общения<sup>5</sup>;
- представительские расходы и подарки не представляют собой скрытое вознаграждение за услугу, действие, бездействие попустительство, предоставление прав, принятие определенного решения о сделке, соглашении, лицензии, разрешении и иных аналогичных решений или попытку оказать влияние на получателя с иной незаконной или неэтичной целью;
- представительские расходы и подарки не противоречат принципам и требованиям настоящей Политики, внутренних документов Банка, определяющих принципы профессиональной этики и этические нормы делового общения, иных внутренних документов Банка и законодательства Российской Федерации.

4.7.2. Получение работником Банка подарка может быть негативно оценено со стороны других работников или иных лиц (в том числе участников, контрагентов) даже при отсутствии недобросовестности или неразумности в намерениях дарителя.

4.7.3. Работники Банка могут принимать от третьих лиц и предлагать деловые подарки, если они соответствуют следующим принципам:

- не запрещены законом;
- соответствуют требованиям действующего законодательства и внутренним нормативным документам Банка;
- не могут быть расценены как коммерческий подкуп или попытка оказания влияния (сумма подарка не должна превышать 3 000 (трех тысяч) рублей);
- не носят систематического характера;
- не создают репутационных или иных рисков для Банка в случае раскрытия информации о подарках или представительских расходах;
- не дарятся/ не принимаются в ходе проведения закупочных процедур и (или) во время прямых переговоров при заключении договоров с контрагентами Банка.

4.7.4. Не допускается передача третьим лицам подарков от имени Банка в виде денежных средств, как наличных, так и безналичных, независимо от валюты, ценных бумаг, драгоценных

<sup>4</sup> С презентацией или завершением бизнес проектов, успешным исполнением контрактов либо с общепринятыми праздниками.

<sup>5</sup> Цветы, сувениры рекламного или имиджевого характера.

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист 12/ 16

металлов или иных видов и эквивалентов денежных средств и (или) предметов роскоши.

#### **4.8. Благотворительная и спонсорская деятельность**

Поддержка Банком проектов в спонсорской и благотворительной деятельности является частью имиджевой политики и корпоративной культуры, направленной на формирование отношения к Банку, как к социально-ответственной организации, поддерживающей различные коммерческие, социальные и благотворительные проекты.

Банк не оказывает благотворительную и спонсорскую помощь:

- в целях получения или сохранения преимуществ в коммерческой деятельности;
- контрагентам в рамках совместных сделок или оказания Банком услуг, продажи банковских продуктов, а также другим лицам прямо или косвенно связанными с ними, с которыми Банк имеет или планирует совместные сделки или оказание Банком услуг, продажи продуктов.

Банк осуществляет мониторинг целевого использования средств, предоставленных в рамках благотворительной и спонсорской деятельности.

#### **4.9. Примерный перечень антикоррупционных мероприятий**

В целях поддержания высокого уровня доверия к Банку, соблюдения стандартов этики ведения бизнеса, а также предотвращения и пресечения случаев коррупции, в Банке могут быть реализованы:

- 1) Разработка и принятие кодекса корпоративной этики работников Банка<sup>6</sup>;
- 2) Разработка и внедрение внутреннего документа о конфликте интересов<sup>7</sup>;
- 3) Введение в договоры, связанные с хозяйственной деятельностью Банка, стандартной антикоррупционной оговорки;
- 4) Введение антикоррупционных положений в трудовые договоры работников;
- 5) Введение процедуры информирования Председателя Правления Банка, Службы внутреннего контроля о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами Банка или иными лицами и порядка рассмотрения таких сообщений, включая создание доступных каналов передачи обозначенной информации;
- 6) Введение процедуры информирования работниками Председателя Правления Банка, Службы внутреннего контроля, Контролера о возникновении конфликта интересов и порядка урегулирования выявленного конфликта интересов;
- 7) Ротация работников, занимающих должности, связанные с высоким коррупционным риском;
- 8) Проведение обучающих мероприятий по вопросам профилактики и противодействия коррупции;
- 9) Осуществление регулярного контроля экономической обоснованности расходов в сферах с высоким коррупционным риском: вознаграждения внешним консультантам, благотворительные пожертвования, обмен деловыми подарками, представительские расходы;
- 10) Осуществление регулярного контроля соблюдения внутренних процедур;
- 11) Периодическое проведение внешнего аудита;
- 12) Проведение оценки результатов работы по противодействию коррупции.

<sup>6</sup> Кодекс Корпоративной этики работника АО «Первый Инвестиционный Банк» утвержден решением Совета директоров 25.02.2021, Протокол №5;

<sup>7</sup> Политика по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов АО «Первый Инвестиционный Банк»

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист <b>13</b> / 16

#### **4.10. Порядок уведомления о фактах коррупционных правонарушений**

4.10.1. В случае наличия информации о нарушениях требований данной Политики, включая потенциальные случаи нарушения и случаи склонения работника Банка к совершению коррупционных правонарушений, работник обязан уведомить Председателя Правления Банка обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения их к совершению коррупционных правонарушений не позднее следующего дня с момента, когда ему стало известно о фактах такого обращения:

4.10.2. Уведомление составляется на имя Председателя Правления и передается руководителю структурного подразделения.

В Уведомлении указывается:

- Ф.И.О. работника;
- должность;
- наименование подразделения;
- информация о факте обращения в целях склонения работника к совершению коррупционного правонарушения;
- информация о лице, склонявшем работника к совершению коррупционного правонарушения;
- информация о месте, времени, способе и иных обстоятельствах обращения в целях склонения работника к совершению коррупционного правонарушения;
- сущность коррупционного правонарушения, к совершению которого склоняется работник Банка;
- информация об отказе/согласии принять предложение лица о совершении коррупционного правонарушения.

К Уведомлению прилагаются все имеющиеся материалы.

4.10.3. Руководитель структурного подразделения обязан обеспечить доведение данной информации до Председателя Правления Банка, начальника Управления безопасности, начальника Службы внутреннего контроля в день его поступления.

4.10.4. Начальник Службы внутреннего контроля в день поступления Уведомления регистрирует его в Журнале регистрации. Журнал ведется в электронном виде.

4.10.5. Организация проверки сведений, содержащихся в Уведомлении, обеспечивается по решению Председателя Правления Начальником Управления безопасности. Срок проверки – в течение пяти рабочих дней с момента регистрации Уведомления.

4.10.6. По окончании проверки Заключение с приложением материалов проверки представляется Начальником Управления безопасности Председателю Правления Банка для принятия решения. Копия Заключения предоставляется начальнику Службы внутреннего контроля.

4.10.7. О факте подачи Уведомления, результатах проведенной проверки, а также о принятом решении ставиться в известность Начальник Службы управления рисками.

4.10.8. Уведомление с визой Председателя Правления, а также все материалы проверки помещаются Службой внутреннего контроля в отдельный шив.

4.10.9. Служба внутреннего контроля представляет Председателю Правления сведения о результатах работы по антикоррупционным мероприятиям в Отчете о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им ежегодно не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

4.10.10. Банк поощряет раскрытие фактов о предполагаемом или совершившемся факте коррупции, а также о любых других действиях (бездействиях), которые могут привести или

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист 14/ 16

привели к нарушениям применимого антикоррупционного законодательства и/или требований настоящей Политики.

## **5. Риски в области реализации политики по противодействию коррупции**

Деятельность Банка в области реализации настоящей Политики направлена на минимизацию следующих рисков:

- Недобросовестности контрагентов и совершения противоправных действий контрагентами, приводящих к материальному ущербу (невыполнение договорных обязательств и пр.);
- Совершения работниками Банка противоправных действий, приводящих к ущербу, к снижению или потери деловой репутации Банка;
- Возникновение конфликтов интересов, негативных настроений в коллективе;
- Санкций по результатам расследования в отношении Банка со стороны правоохранительных органов РФ и предпринимательского сообщества.

## **6. Структура управления антикоррупционной деятельностью**

6.1. Совет директоров Банка в рамках сферы управления рисками в пределах своих полномочий

- утверждает настоящую Политику, а также вносит в нее изменения и дополнения;
- осуществляет общий контроль за противодействием коррупции, осуществляемым исполнительными органами Банка.

6.2. Председатель Правления Банка в пределах своих полномочий:

- отвечает за организацию всех мероприятий, направленных на реализацию принципов и требований настоящей Политики;
- утверждает организационно-распорядительные документы Банка в области противодействия коррупции в целях исполнения требований настоящей Политики;
- осуществляет решение вопросов в части реализации процедур и проведения мероприятий по противодействию коррупции и соблюдению требований применимого антикоррупционного законодательства.

6.3. Работники Банка принимают на себя обязательство в своей профессиональной деятельности:

- при подготовке/согласовании/исполнении внутренних нормативных документов и их проектов, договоров, заключаемых Банком, обеспечивать недопущение включения в указанные документы положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции, а также выявление и устранение таких положений в действующих документах;
- неукоснительно соблюдать требования законодательства в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики, а также принципы профессиональной этики и этический нормы делового ведения бизнеса;
- представлять информацию о подозрениях в совершении/о склонении к совершению коррупционного правонарушения;
- быть честными и порядочными в деловых отношениях, воздерживаться от любых недобросовестных способов ведения дел;
- уважать право собственности, стремиться к балансу взаимной выгоды при совершении сделок;
- не использовать в личных целях служебное положение, конфиденциальную информацию, материальные и нематериальные активы Банка;
- оказывать взаимную помощь в вопросах принятия важных решений и в чрезвычайных ситуациях;
- в профессиональной деятельности не допускать неправомерных действий, либо

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист 15/ 16

действий, которые могут вызвать подозрения относительно их правомерности и этичности;

- воздерживаться от неэтичных методов ведения конкурентной борьбы;
- оповещать о склонении к совершению коррупционных правонарушений в соответствии с настоящей Политикой.

## **7. Аудит и контроль**

7.1. В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и достоверностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

7.2. По итогам проводимых контрольных мероприятий и мероприятий по мониторингу соблюдения норм настоящей Политики, антикоррупционного законодательства и внутренних антикоррупционных процедур, а также анализа их эффективности и достаточности подготавливаются соответствующие отчеты об актуальном состоянии системы менеджмента Банка по противодействию коррупции.

7.3. Банк регулярно проводит мероприятия по повышению эффективности системы менеджмента Банка по противодействию коррупции.

## **8. Ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение требований настоящей политики**

8.1. Работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут ответственность за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

8.2. Лица, признанные в результате служебного расследования виновными в нарушении требований настоящей Политики, могут быть привлечены к дисциплинарной, вплоть до увольнения, материальной, гражданско-правовой ответственности, либо 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, внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, а также трудовыми договорами Банка.

8.3. Члены Совета директоров, Председатель Правления, члены Правления и все работники Банка, независимо от занимаемой должности, несут персональную ответственность, за соблюдение принципов и требований настоящей Политики, а также за действия (бездействие) подчиненных им лиц, нарушающие эти принципы и требования.

8.4. Поскольку Банк может быть подвергнут санкциям за участие работников Банка, членов органов управления Банка, контрагентов Банка и иных третьих лиц, которые взаимодействуют с Банком, в коррупционной деятельности, по каждому обоснованному подозрению или установленному факту коррупции будут инициироваться служебные расследования в рамках, допустимых применимым законодательством.

## **9. Заключительные положения**

9.1. Основные меры по предотвращению и недопущению коррупции, указанные в настоящей Политике, не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае могут быть использованы иные меры урегулирования в зависимости от специфики сложившейся ситуации, степени адекватности предпринимаемых мер в целях противодействия коррупции.

9.2. Банк обязуется предпринимать все зависящие от него меры по противодействию коррупции.

<b>АО «Первый Инвестиционный Банк»</b>	Политика по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 4
		Лист <b>16</b> / 16

9.3. Настоящая Политика должна быть доведена до сведения всех работников Банка. Требования Политики подлежат обязательному исполнению всеми Должностными лицами и работниками Банка.

### **10. Порядок утверждения и пересмотра Политики**

10.1. Настоящая Политика утверждается, изменяется и дополняется решением Совета директоров Банка.

10.2. Не реже одного раза в календарный год Совет директоров Банка принимает решение о сохранении или пересмотре настоящей Политики. Изменения и дополнения вносятся в случаях изменения норм и требований действующего законодательства РФ, а также по мере появления значительных изменений условий деятельности Банка (внутренних/внешних),

10.3. Вопросы, не нашедшие отражение в настоящей Политике, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними нормативными документами Банка. В случае если отдельные положения настоящей Политики войдут в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, указанные положения утрачивают силу, а настоящая Политика применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

### **11. Структурное подразделение по актуализации ВНД**

Структурным подразделением ответственным за актуализацию настоящей Политики является Служба внутреннего контроля.

### **12. Список отмененных документов**

С даты введения в действие настоящей Политики считать утратившей силу Политику по противодействию коррупции в АО «Первый Инвестиционный Банк» (редакция № 3), утвержденную Советом директоров (протокол от 21.12.2023 № 40).