



Политика по противодействию
коррупции ООО «Дойче Банк»
утверждена приказом
Председателя Правления ООО
«Дойче Банк» № 97 от 27
ноября 2024 г.

Выдержка из Политики по противодействию коррупции – ООО «Дойче Банк»

Breaches of provisions within this document will be viewed as a violation of your terms of employment and may result in disciplinary action, up to termination of employment, in line with DB Group's [integrated Consequence Management Framework \(iCMF\)](#), as well as local law and practice.

Содержание

1. Общие положения и область применения.....	3
2. Цель и основные принципы противодействия коррупции	3
3. Роли и ответственность	4
4. Сообщение о нарушениях	5
5. Зоны риска с точки зрения коррупции	5
5.1 Подарки, участие в деловых и развлекательных мероприятиях	5
5.2 Общие принципы привлечения работников	6
5.3 Привлечение третьих лиц	6
5.4 Привлечение консультантов	7
5.5 Совместные предприятия и аутсорсинг	7
5.6 Клиенты / контрагенты, вовлеченные или подозреваемые в участии в коррупционной деятельности	7
5.7 Финансирование политических партий	7
5.8 Благотворительность, членство, спонсорство.....	8
5.9 Гонорары за публичные выступления	8
5.10 Вознаграждения за упрощение формальностей.....	8
6. Конфликт интересов.....	8
7. Стандарты документации	9
8. Мониторинг и контроль.....	9
9. Обучение.....	9
10. Ответственность за несоблюдение Политики	9
11. Применимое законодательство.....	9
12. Связанные документы	10
13. Термины и определения	10
14. Приложение 1.	10

1. Общие положения и область применения

1.1. ООО «Дойче Банк» (далее — Банк) соблюдает как российское, так и международное законодательство (в части, не противоречащей российскому законодательству) о противодействии коррупции.

1.2. Данная Политика по противодействию коррупции (далее - Политика) разработана в соответствии с требованиями российского законодательства, глобальной Политикой по противодействию взяточничеству и коррупции Группы Дойче Банк (Anti-Bribery and Corruption Policy - Deutsche Bank Group), а также с учетом методологии, принципов и лучших практик, применяемых в антикоррупционном международном законодательстве.

1.3. Политика устанавливает минимальные требования и стандарты Банка по противодействию коррупции совместно с другими связанными документами и процедурами, созданными для организации управления основными областями риска коррупции, и применяется ко всем работникам и структурным подразделениям Банка.

1.4. Политика устанавливает принципы противодействия коррупции внутри Банка, организационные основы предупреждения коррупции и борьбы с ней, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

1.5. Все работники Банка вне зависимости от занимаемой должности и выполняемых функций обязаны соблюдать положения настоящей Политики.

Политика устанавливает строгий запрет на совершение коррупционных действий, в том числе 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 от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, государственных и муниципальных служащих, частных компаний и их представителей.

Работникам Банка вне зависимости от должности запрещено использовать ресурсы Банка, а также платежные каналы, для дачи или получения взятки, коммерческого подкупа или для осуществления любых иных предложений и платежей, запрещенных данной Политикой и политиками Группы Дойче Банк.

2. Цель и основные принципы противодействия коррупции

2.1. Целью системы противодействия коррупции является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям российского антикоррупционного законодательства, применимым нормам международного права, международной практике и стандартам, а также внутренним политикам Группы Дойче Банк в сфере противодействия коррупции.

2.2. Основным принципом антикоррупционной деятельности Банка является принцип нулевой толерантности. Это включает строгий запрет на получение, принятие, предложение, выплату или разрешение любого незаконного вознаграждения или любой иной формы коррупции.

Банк требует соблюдения настоящей Политики, этических стандартов и иных установленных политик и процедур при осуществлении любой деловой деятельности во избежание возникновения ненадлежащего преимущества у Банка или вовлеченности работников Банка или третьих лиц, с которыми Банк взаимодействует, в коррупционную деятельность.

2.3. Противодействие коррупции заключается в деятельности органов управления, работников и структурных подразделений Банка в пределах своих полномочий по:

- профилактике коррупции – предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции;
 - борьбе с коррупцией – выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений;
 - минимизации и / или ликвидации последствий коррупционных правонарушений.
- 2.4. Основными задачами системы противодействия коррупции являются:
- создание эффективных механизмов, процедур, контрольных и иных мероприятий, направленных на противодействие коррупции;
 - формирование у работников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
 - формирование у работников Банка, клиентов, контрагентов и иных третьих лиц, вовлеченных во взаимоотношения с Банком, единого понимания принципов настоящей Политики;
 - минимизация рисков вовлечения Банка и его работников в коррупционную деятельность;
 - организация и обеспечение своевременного информирования органов управления Банка / других ответственных структурных подразделений о коррупционных правонарушениях и мерах, принимаемых в рамках противодействия коррупции.

<..>

3. Роли и ответственность

- 3.1 Все работники Банка вне зависимости от должности в связи с исполнением своих должностных обязанностей должны:
- неукоснительно соблюдать требования российского законодательства в сфере противодействия коррупции, настоящей Политики, а также Инструкции по соблюдению в ООО «Дойче Банк» правил Группы Дойче Банк и принципы профессиональной этики группы Дойче Банк (Code of Conduct for Deutsche Bank Group - Кодекс этики и делового поведения Группы Дойче Банк);
 - при выполнении своих трудовых функций или при осуществлении своей деятельности от имени Банка в любых странах мира должны соблюдать антикоррупционное законодательство иностранных государств и нормы международного права в сфере противодействия коррупции, а также требования настоящей Политики;
 - воздерживаться от совершения и (или) участия в совершении коррупционных правонарушений в интересах или от имени Банка;
 - воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими, как готовность совершить или участвовать в совершении коррупционного правонарушения в интересах или от имени Банка;
 - незамедлительно информировать руководителя и / или соответствующие подразделения (согласно разделу 4 настоящей Политики) о случаях склонения работников к совершению коррупционных правонарушений;
 - незамедлительно информировать руководителя и / или соответствующие подразделения (согласно разделу 4 настоящей Политики) о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, клиентами / контрагентами Банка или иными лицами;
 - знакомиться лично с настоящей Политикой;
 - взаимодействовать (при необходимости) с Управлением по предотвращению финансовых преступлений (далее - Управление ПФП) по вопросам противодействия коррупции;
 - в рамках своих полномочий выполнять иные обязанности в области противодействия коррупции.

<..>

4. Сообщение о нарушениях

<..>

5. Зоны риска с точки зрения коррупции

Если работник сталкивается с ситуацией, в которой присутствует повышенный риск взяточничества и / или коррупции, работник обязан сообщить о таком случае в Управление ПФП для соответствующей оценки риска. Список ситуаций, при которых требуется обращение в Управление ПФП указан в применимых критериях эскалации коррупционного риска, а также в иных случаях в соответствии с применимыми политиками Группы Дойче Банк.

5.1 Подарки, участие в деловых и развлекательных мероприятиях

Банк запрещает предоставление, обещание, разрешение, предложение, получение или принятие ценностей прямым или опосредованным образом, если такое действие не соответствует его правилам и процедурам.

Проявления делового этикета не запрещены, однако, требуют тщательного анализа с целью предотвращения возникновения потенциальных конфликтов или иных противоречащих политикам Банка ситуаций.

Как минимум, от работников требуется отказ от проявлений делового этикета, которые:

- нарушают применимые законы, нормы или политики Группы Дойче Банк;
- создают конфликт интересов между интересами работника, дарителя, получателя и / или интересами Банка / Группы Дойче Банк;
- не относятся к работе или не имеют деловой цели;
- находятся за пределами лимитов, предусмотренных Процедурой по противодействию коррупции и деловым расходам Группы Дойче Банк - [Anti-Bribery and Corruption - Business Expenditure Procedure - Deutsche Bank Group](#);
- предназначены для получения ненадлежащего делового преимущества, включая, потенциальное ненадлежащее деловое преимущество или потенциальное поощрение предложенного ненадлежащего делового преимущества.

<..>

- (i) В соответствии с законодательством Российской Федерации¹ не допускается дарение, за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает 3 000 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 в отношениях между коммерческими организациями.**

К другим запретным видам поведения могут относиться:

- предложение проявлений делового этикета или ценностей, которое может быть сочтено попыткой повлиять на действие или решение публичного должностного лица (например, присуждение или продление государственного контракта);
- предложение, привлечение или сохранение деловых возможностей на основе ненадлежащего преимущества;

¹ Гражданский Кодекс Российской Федерации, статья 575

- получение конфиденциальной информации о деловых возможностях, конкурсных заявках или деятельности конкурентов;
- получение освобождения от государственного контроля, таким образом, который не является обычным и не доступен для других лиц;
- побуждение публичного должностного лица совершить действие или бездействовать в нарушение своих законных обязанностей.

Необходимо избегать предложения ценностей, которое может быть истолковано, как требование или оказание влияния (или попытка потребовать или повлиять) на решение публичного должностного лица, которое окажет Банку содействие в получении или сохранении деловых возможностей, или получении ненадлежащего преимущества.

Во избежание недопустимой ситуации работникам Банка необходимо тщательно обдумывать все взаимодействия с публичными должностными лицами и проводить такие взаимодействия в соответствии со всеми применимыми законами². Например, речь может идти о наложении местных ограничений или при необходимости - получения предварительного одобрения Управления внутреннего контроля (комплаенс) и / или Управления ПФП на совершение таких действий. Например, вознаграждения в благотворительные организации, в которых состоят публичные должностные лица, требуют особого рассмотрения.

<..>

5.2 Общие принципы привлечения работников

Работники не должны прямо или косвенно пытаться организовать, предложить, пообещать трудоустройство или утвердить на должность кого-либо с целью получения неправомерного преимущества любого рода, в том числе включающее получение или сохранение бизнеса для или от имени Банка.

При найме лиц, связанных с действующими или потенциальными клиентами, партнерами (включая, но не ограниваясь, поставщиков услуг и бизнес-консультантов) или публичных должностных лиц следует руководствоваться только их персональными заслугами – квалификацией, способностями, профессиональными качествами. Кандидаты подлежат углубленному процессу проверки и согласования в соответствии с [Hiring Policy](#) и [Workforce Referral Policy – Deutsche Bank Group](#).

В случаях, когда работник становится связанным лицом посредством наличия родственной связи или личных дружеских отношений и, если это может привести к конфликту интересов (согласно разделу 6), работник обязан сообщить о наличии конфликта интересов в соответствии с требованиями Политики по соблюдению конфликта интересов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в случае заключения трудового договора (гражданско-правового договора) с гражданином, замещавшим определенные должности государственной или муниципальной службы в течение двух лет после его увольнения с государственной или муниципальной службы, Банк осуществляет уведомление работодателя / его представителя по последнему месту его службы. Для целей настоящей Политики указанное выше требование распространяется в отношении бывших служащих Банка России.

5.3 Привлечение третьих лиц

Обязательства Банка по соблюдению прозрачности и высоких этических стандартов хозяйственной деятельности распространяются и на представителей, поскольку незаконные действия или бездействие могут поставить Банк под угрозу даже в тех случаях, когда Банк не давал прямого разрешения на осуществление таких действий.

² В том числе Федеральный закон № 230-ФЗ от 03.12.2012 г.

Привлекая представителя, Банк обязательно выполняет ряд шагов, которые призваны свести к минимуму возможные репутационные, юридические и нормативные риски в связи с таким поручением, включая:

<..>

5.4 Привлечение консультантов

Работники Банка должны с осторожностью относиться к установлению взаимоотношений с консультантами, соблюдать действующие принципы привлечения консультантов по развитию бизнеса (Business Development Consultants Principles — Deutsche Bank Group), в том числе требуемые процедуры согласования.

Работники Банка должны проявлять особую осмотрительность при взаимодействии с консультантами, когда они:

- ходатайствуют об организации нового бизнеса / сохранении существующего бизнеса для Банка;
- участвуют в урегулировании вопросов, связанных с функционированием бизнеса, предложением продуктов, услугами и сервисами Банка;
- оказывают услуги Банку по получению и исполнению правовых и регуляторных требований (в отношении разрешений, лицензий и т.п.);
- участвуют во взаимодействии с особыми лицами.

5.5 Совместные предприятия и аутсорсинг

В случае участия Банка в совместных предприятиях, привлечения внешних ресурсов (аутсорсинга), взаимодействия с третьими лицами Банк применяет требования и стандарты, установленные политиками и процедурами Банка (Политика о закупках - Procurement Policy – DB Group, Политика управления рисками контрагентов - Vendor Risk Management (VRM) Policy – DB Group, Политика управления риска, связанного с привлечением третьих лиц - Third Party Management Policy – DB Group, Политика о совместных предприятиях - Joint Venture Policy – DB Group), в том числе принципы и правила согласования привлечения третьих лиц, поставщиков услуг и иных лиц.

5.6 Клиенты / контрагенты, вовлеченные или подозреваемые в участии в коррупционной деятельности

Банк прилагает все разумные усилия для минимизации деловых отношений с клиентами / контрагентами, которые были или могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также использования сервисов и продуктов Банка в коррупционных интересах клиентов.

В этой связи Банк:

- анализирует репутацию потенциальных контрагентов / клиентов на предмет наличия коррупционной составляющей;
- информирует их о принципах и требованиях Банка в сфере противодействия коррупции, установленных политикой Группы Дойче Банк, а также настоящей Политикой;
- принимает во внимание их готовность соблюдать принципы и требования в сфере противодействия коррупции, а также оказывать взаимное содействие для предотвращения коррупции.

Работники Банка должны незамедлительно сообщать в Управление ПФП о любых сомнениях / подозрениях, возникающих в отношении клиентов / контрагентов в целях своевременного реагирования на возникающие риски.

<..>

5.7 Финансирование политических партий

<..>

Работникам Банка запрещается вручать подарки, делать взносы в политических целях, либо организовывать развлекательные мероприятия для политических партий или кандидатов на политические должности от имени Банка или участника группы Дойче Банк.

5.8 Благотворительность, членство, спонсорство

Банк стремится поддерживать сообщества стран, в которых он осуществляет деятельность, включая поддержку благотворительных организаций. Любые пожертвования на благотворительные цели от имени Банка должны предоставляться только добросовестным благотворительным организациям и идти исключительно на надлежащие цели благотворительной деятельности. Кроме того запрещается использовать пожертвования на благотворительные цели в нарушение настоящей Политики, Политики в отношении пожертвований, членства и спонсорства ([Donations, Memberships & Sponsorships \(DMS\) Policy – Deutsche Bank Group](#)) и российского законодательства.

Пожертвования на благотворительные цели и спонсорство никогда не должны использоваться как условие осуществления какого-либо действия или принятия какого-либо решения публичным должностным лицом или влияние на такое действие или решение.

<..>

5.9 Гонорары за публичные выступления

Выплата гонорара не может предлагаться или быть принятой в обмен на установление или продолжение противоправных преимуществ к выгоде Банка, его работников, третьих сторон или иных лиц (физических и юридических).

Запрещается выплата гонорара в пользу особых лиц.

5.10 Вознаграждения за упрощение формальностей

Работникам запрещено предоставлять или способствовать предоставлению вознаграждений за упрощение формальностей прямым или опосредованным образом.

<..>

6. Конфликт интересов

Своевременное выявление конфликта интересов в деятельности работников Банка является одним из ключевых элементов предотвращения коррупционных правонарушений.

В целях установления порядка выявления и урегулирования конфликтов интересов, возникающих у работников в ходе выполнения ими трудовых обязанностей, Банком утверждена [Политика по управлению конфликтом интересов ООО "Дойче Банк"](#).

В целях предотвращения и урегулирования конфликта интересов работники Банка обязаны:

- принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов;
- уведомить своего непосредственного руководителя и / или Управление ПФП, Управление внутреннего контроля (комплаенса);

- действовать в соответствии с требованиями российского законодательства и внутренними документами Банка по вопросам регулирования конфликта интересов.

7. Стандарты документации

Ведение подробной и точной финансовой, бухгалтерской и иной отчетности является основополагающим элементом контрольных мер Банка, направленных на противодействие коррупции. Во внутренних документах Банка установлены конкретные требования к ведению финансовой, бухгалтерской и иной отчетности, позволяющие обеспечить подробное и точное ведение записей и отражение в них всех операций, в том числе отчуждение активов.

<..>

8. Мониторинг и контроль

Банк осуществляет мониторинг и проверку соблюдения положений настоящей Политики посредством проведения расследований, аудита и прочего, в том числе в рамках мер по предотвращению финансовых преступлений, противодействия отмыванию доходов и мошенничества.

9. Обучение

Банк на регулярной основе и по мере необходимости проводит обучение работников Банка для эффективной реализации и соблюдения настоящей Политики.

<..>

10. Ответственность за несоблюдение Политики

10.1 Все работники Банка вне зависимости от занимаемой должности несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ,

В соответствии с условиями Трудового договора, Правилами Внутреннего Трудового распорядка ООО «Дойче Банк» и должностными инструкциями работники несут персональную ответственность за соблюдение действующих локальных нормативных актов, внутренних политик и процедур Банка.

10.2 Нарушения или подозрения в нарушении соответствующих законов, правил и норм могут привести к направлению информации о работниках (и иных лицах) в соответствующие регулирующие и (или) правоохранительные органы.

10.3 Лица, признанные по решению суда виновными в нарушении требований антикоррупционного законодательства, могут быть привлечены к административной или уголовной ответственности в соответствии с действующим законодательством.

<..>

11. Применимое законодательство

<..>

12. Связанные документы

<..>

13. Термины и определения

<..>

14. Приложение 1.

<..>