Антикорупційна політика АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

**(витяг)**

* 1. Антикорупційна політика АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Антикорупційна політика) є внутрішнім нормативним документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Банк), що уніфікує та документально закріплює основну мету, цілі, завдання, антикорупційні заходи, опис антикорупційних стандартів і процедур у діяльності Банку, включаючи процедури запобігання корупційним діям та хабарництву.
  2. Антикорупційною політикою Банк заявляє про свою принципову позицію та засуджує корупцію як незаконний та неетичний спосіб ведення діяльності та проголошує, що Працівники в своїй діяльності, а також у правовідносинах з клієнтами, контрагентами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування, іншими юридичними та фізичними особами керуються принципом нульової толерантності до корупції у будь-яких її формах та проявах і вживають (вживатимуть) усіх заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції, передбачених законодавством та цією Антикорупційною політикою.
  3. Антикорупційна політика є обов’язковою для виконання усіма Працівниками.
  4. Загальні норми та заборони Антикорупційної політики поширюються на осіб, які діють від імені Банку на законних підставах, інших осіб, які виконують роботи та перебувають з Банком у трудових відносинах.
  5. Антикорупційна політика також застосовується Банком у його правовідносинах із контрагентами, у тому числі органами державної влади та органами місцевого самоврядування.

4.1. Основною метою Антикорупційної політики є забезпечення функціонування ефективної системи запобігання та протидії корупції, у тому числі усунення корупційних передумов у діяльності Працівників, недопущення корупційних ризиків та пов’язаних із ними репутаційних та фінансових втрат.

4.2. Основними завданнями Антикорупційної політики є:

* + забезпечення належного виконання Працівниками вимог законодавства України щодо запобігання та протидії корупції у їх діяльності;
  + забезпечення довіри до Банку з боку клієнтів та контрагентів, а також справедливого обслуговування клієнтів і дотримання високих стандартів корпоративного управління відповідно до засад відкритості, чесності та прозорості;
  + інформування Працівників про заходи, направлені на запобігання та протидію корупції, визначення обов'язкових антикорупційних стандартів;
  + підвищення обізнаності працівників Банку з питань протидії корупції та формування у них нетерпимого, негативного ставлення до корупції;
  + мінімізація комплаєнс-ризику Банку, зокрема ризику репутації, пов’язаних із корупційними діями;
  + подальше удосконалення системи запобігання, виявлення, усунення та протидії корупції в Банку;
  + посилення внутрішнього контролю з питань запобігання корупції;
  + зниження корупційних ризиків у діяльності Банку;
  + підвищення прозорості діяльності підрозділів Банку.

4.3. У межах Антикорупційної політики Банк ставить перед собою наступні цілі:

* + забезпечити управління комплаєнс-ризиком у частині мінімізації ризику участі Працівників в корупційних правопорушеннях, пов’язаних із діяльністю Банку;
  + сформувати у Працівників, клієнтів, контрагентів Банку чітке та спільне розуміння позиції Банку щодо неприйняття корупції у будь-яких її проявах;
  + імплементувати вимоги антикорупційного законодавства, а також кращих практик корпоративного управління у діяльність Банку;
  + встановити обов’язок Працівників знати та дотримуватись принципів та вимог Антикорупційної політики, ключових вимог антикорупційного законодавства, а також визначених процедур і практик запобігання та протидії корупції.

5.1. З метою запобігання хабарництву і корупції Банком вживаються наступні заходи, стандарти та процедури:

* + застосування антикорупційних стандартів і процедур у діяльності Банку;
  + виявлення, оцінка, звітування про корупційні ризики.

5.2. Основними антикорупційними стандартами і процедурами є:

* + лідерство, ділова репутація та доброчесність;
  + інформування про антикорупційні заходи;
  + встановлення норм професійної етики та обов’язків і заборон для Працівників, контроль за їх дотриманням;
  + встановлення норми щодо обов’язкового дотримання Антикорупційної політики;
  + виконання всіма Працівниками функцій щодо запобігання корупції;
  + встановлення вимог щодо співпраці з контрагентами;
  + обмеження щодо підтримки Банком політичних партій, здійснення благодійної та спонсорської діяльності;
  + запровадження механізму повідомлення про порушення Антикорупційної політики, конфіденційність таких повідомлень та захист викривачів;
  + процедура розгляду повідомлень викривачів, включаючи внутрішнє службове розслідування і накладення дисциплінарних стягнень;
  + механізми запобігання і врегулювання конфлікту інтересів;
  + обмеження щодо дарування та отримання подарунків;
  + запровадження механізмів запобігання зловживанням з боку Працівників під час взаємодії з органами державної влади, органами місцевого самоврядування, контролюючими органами, офіційними особами, посадовими особами клієнтів та контрагентів;
  + контроль за здійсненням представницьких витрат та наданням/одержанням подарунків Працівниками під час виконання ними посадових обов'язків;
  + механізм контролю за дотриманням вимог Антикорупційної політики.

5.5. Оцінка корупційних ризиків здійснюється із використанням підходів до управління комплаєнс-ризиком, визначених внутрішніми нормативними документами Банку, що регламентують питання управління комплаєнс-ризиком.

**6.7. Встановлення вимог щодо співпраці з контрагентами**

6.7.1. Банк прагне здійснювати співпрацю з контрагентами, які здійснюють свою діяльність законно та етично, взаємодія з якими не несе корупційних ризиків для Банку.

6.7.2. Банк застосовує критерії обрання контрагентів Банку. Ці критерії базуються на прозорості діяльності, конкурентності, якості товарів, робіт і послуг та надійності.

6.7.3. 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 потенційними контрагентами, які були чи можуть бути залучені у корупційну діяльність.

6.7.4. Вимоги Антикорупційної політики враховуються під час встановлення Банком договірних та інших ділових відносин з потенційними контрагентами. Від потенційних контрагентів Банку очікується виконання обов’язків з питань протидії корупції, які передбачені у законодавстві України. З метою зменшення корупційних ризиків Банк інформує контрагентів про антикорупційні застереження шляхом їх розміщення на офіційному веб-сайті Банку або включення їх у договори з контрагентами. За погодження з Уповноваженою особою форма антикорупційного застереження у договорі може бути змінена.

6.7.5. При взаємодії із контрагентами Працівники мають дотримуватись наступних правил та основних обмежень:

* + відмовлятися від будь-якого матеріального стимулювання працівників іншої сторони договірних відносин, що ставить їх у певну залежність та спрямовується на прийняття працівником рішень на користь іншої сторони договірних відносин чи спрямоване на отримання неправомірних переваг;
  + не здійснювати дій, що кваліфікуються законодавством як пропозиція, обіцянка чи надання неправомірної вигоди, хабарництво, підкуп чи провокування підкупу або дій, що порушують вимоги законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення чи антикорупційного законодавства;
  + включати, у разі необхідності, у договори, що укладаються із контрагентами, антикорупційне застереження (додаток 4 до цієї Антикорупційної політики) щодо підтвердження останніми, що на момент встановлення ділових відносин на них не поширюються дія економічних санкцій, а також те, що вони не співпрацюють і не вступають у відносини контролю з особами, на яких поширюється дія економічних санкцій чи будь-яких інших обмежувальних заходів;
  + здійснювати договірні відносини відповідно до стандартів ділової етики, що виключає можливість корупційних дій чи шахрайства;
  + забезпечити відсутність конфлікту інтересів (реального або потенційного) при укладенні договірних відносин та впродовж строку їх дії, повідомляючи іншу сторону договірних відносин про наявність або потенційну можливість виникнення конфлікту інтересів негайно, як тільки стало про них відомо.