Додаток
до наказу від 30.01.2018 № 58

# Антикорупційна програма

# ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»

**Київ – 2018**

## Преамбула

Цією Антикорупційною програмою ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) проголошує, що акціонери, керівники (Голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку, Голова, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів Банку), посадові особи та працівники Банку у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах з клієнтами, контрагентами та іншими юридичними чи фізичними особи, з якими встановлюються ділові стосунки (далі - ділові партнери), органами державної влади, органами місцевого самоврядування керуються принципом «нульової толерантності» до будь-яких проявів корупції і вживатимуть всіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним з нею діям (практикам).

## 1. Загальні положення

1.1. Антикорупційна програма (далі – Програма) є комплексом правил, стандартів і процедур щодо виявлення, протидії та запобігання корупції у діяльності Банку.

1.2. Програма розроблена на виконання вимог Закону України «Про запобігання корупції» (далі - Закон) у відповідності до законодавства України та актів внутрішнього регулювання Банку з урахуванням кращих існуючих практик корпоративного управління та встановлює стандарти і вимоги не нижчі, ніж передбачені Законом та Типовою антикорупційною програмою, затвердженою рішенням Національного агентства з питань запобігання корупції.

1.3. Метою Програми є створення в Банку ефективної системи запобігання та протидії корупції на основі нових засад формування та реалізації антикорупційної політики, усунення корупційних передумов ведення бізнесу, зменшення корупційних ризиків, формування у працівників Банку нетерпимості до корупції.

Протидія корупції полягає в діяльності органів управління, співробітників Банку в межах повноважень щодо:

- профілактики корупції - попередженні проявів корупції, у тому числі ідентифікації та подальше усунення причин корупції;

- протидії корупції - запобігання, виявлення, припинення, розкриття та розслідування корупційних злочинів;

- мінімізації та/або ліквідації наслідків вчинення корупційних правопорушень.

Основними завданнями системи протидії корупції є:

- створення ефективних механізмів, процедур, контрольних та інших заходів, спрямованих на протидію корупції;

- формування у співробітників Банку нетерпимості до корупційних проявів;

- формування у співробітників Банку, клієнтів та контрагентів спільного розуміння принципів цієї Програми;

- мінімізації ризиків залучення Банку та його співробітників у корупційні дії;

- інформування органів управління Банку про корупційні злочини, що скоєні співробітниками Банку та заходи, які вжиті в рамках протидії корупції.

1.4. Терміни в Програмі вживаються у значеннях:

антикорупційна експертиза - діяльність з виявлення в актах внутрішнього регулювання, інших службових документах Банку положень, які можуть сприяти вчиненню корупційних правопорушень або правопорушень, пов'язаних з корупцією;

близькі особи - особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки із суб'єктом, зазначеним у частині першій статті 3 Закону (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких із суб'єктом не мають характеру сімейних), у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі, а також - незалежно від зазначених умов - чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням згаданого суб'єкта;

корупційне правопорушення - діяння, що містить ознаки корупції, вчинене особою, зазначеною у частині першій статті 3 Закону, за яке законом встановлено кримінальну, дисциплінарну та/або цивільно-правову відповідальність;

корупція - використання особою, зазначеною у частині першій статті 3 Закону, наданих їй 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 особі, зазначеній у частині першій статті 3 цього Закону, або на її вимогу іншим фізичним чи юридичним особам з метою схилити цю особу до протиправного використання наданих їй службових повноважень чи пов'язаних з ними можливостей;

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;

потенційний конфлікт інтересів - 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;

подарунок - грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, нематеріальні активи, які надають/одержують безоплатно або за ціною, нижчою мінімальної ринкової;

правопорушення, пов'язане з корупцією - діяння, що не містить ознак корупції, але порушує встановлені цим Законом вимоги, заборони та обмеження, вчинене особою, зазначеною у частині першій статті 3 Закону, за яке законом встановлено кримінальну, адміністративну, дисциплінарну та/або цивільно-правову відповідальність;

протидія корупції - запобігання, виявлення, припинення, розкриття та розслідування корупційних злочинів;

профілактика корупції - попередження проявів корупції, у тому числі ідентифікація та подальше усунення причин корупції;

приватний інтерес - будь-який майновий чи немайновий інтерес особи, 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;

реальний конфлікт інтересів - суперечність між приватним інтересом особи та її службовими чи представницькими повноваженнями, що впливає на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень;

спеціально уповноважені суб'єкти у сфері протидії корупції - органи прокуратури, Національної поліції, Національне антикорупційне бюро України, Національне агентство з питань запобігання корупції;

члени сім'ї - особи, які перебувають у шлюбі, а також їхні діти, у тому числі повнолітні, батьки, особи, які перебувають під опікою і піклуванням, інші особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом, мають взаємні права та обов'язки (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких не мають характеру сімейних), у тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі;

особа, яка надає допомогу в запобіганні і протидії корупції (викривач), - особа, яка за наявності обґрунтованого переконання, що інформація є достовірною, повідомляє про порушення вимог цього Закону іншою особою;

ідентифікація корупційних ризиків - визначення чинників корупційного ризику, що можуть сприяти скоєнню корупційного правопорушення чи правопорушення, пов'язаного з корупцією;

корупційний ризик - ймовірність того, що відбудеться подія корупційного правопорушення чи правопорушення, пов'язаного з корупцією, або порушення вимог Програми, яка негативно вплине на досягнення Банком визначених цілей та завдань;

оцінка корупційних ризиків - процес визначення, аналізу та безпосередньої оцінки корупційного ризику;

Інші терміни у цій Програмі вживаються у значеннях, наведених у Законі.

1.5. Програму затверджено наказом Голови Правління після її обговорення з працівниками і посадовими особами Банку.

1.6. Текст Програми перебуває у постійному відкритому доступі для працівників, посадових осіб Банку, а також для його ділових партнерів та розміщується на веб-сайті Банку.

1.7. Банк заявляє про неприйняття корупції, вітає та заохочує дотримання принципів та вимог цієї Програми всіма співробітниками Банку, контрагентами та іншими особами, а також сприяє підвищенню рівня антикорупційної культури серед співробітників Банку шляхом їх інформування та навчання.

1.8. Вимоги цієї Програми поширюються на всіх співробітників Банку. Всі співробітники Банку (незалежно від посади) зобов'язані дотримуватись етичних принципів, підходів та вимог цієї Програми.

1.9. Загальні принципи та заборони цієї Програми поширюються на осіб, які виконують роботу чи надають послуги за договором з Банком, контрагентів (агентів, консультантів, інших третіх осіб), які діють за дорученням Банку, шляхом включення відповідних антикорупційних застережень до укладених з такими особами договорами.

## 2. Сфера застосування та коло осіб, відповідальних за реалізацію Програми

2.1. Програма є обов'язковою для виконання усіма працівниками Банку, включаючи посадових осіб усіх рівнів, керівників та акціонерів

Банку, а також для усіх відокремлених підрозділів або дочірніх підприємств (у разі створення).

2.2. Програма також застосовується Банком у його правовідносинах з діловими партнерами, у тому числі органами державної влади та органами місцевого самоврядування.

2.3. Здійснення заходів щодо виконання (реалізації) Програми в межах своїх повноважень провадять:

1) акціонери Банку;

2) Голова Правління Банку;

3) посадова особа Банку, відповідальна за реалізацію Програми (далі - Уповноважений), правовий статус якої визначається Законом і цією Програмою;

4) посадові особи всіх рівнів та інші працівники Банку (далі - працівники).

2.4. Повноваження та взаємодія органів управління, підрозділів та співробітників Банку в системі протидії корупції:

2.4.1. Правління Банку в рамках своїх повноважень:

- бере участь у формуванні та підтримці етичного стандарту непримиренності відношення до будь-яких форм та проявів корупції на всіх рівнях. Члени Правління виступають прикладом етичної поведінки;

- розглядає, у разі необхідності, звіти у сфері протидії корупції.

2.4.2. Управління комплаєнсу та методології:

- здійснює розробку загальної методології у сфері протидії корупції;

- ідентифікує види діяльності та бізнес-процеси в Банку з високим рівнем корупційних ризиків;

- здійснює спільно з іншими підрозділами Банку впровадження процедур та проведення заходів по протидії корупції;

- проводить антикорупційну експертизу актів внутрішнього регулювання, типових договорів та угод, у тому числі під час їх розробки та погодження;

- бере участь у підготовці навчальних матеріалів в області протидії корупції для навчання співробітників банку;

- виявляє потенційні сфери виникнення конфлікту інтересів та вживає заходів щодо їх вирішенню;

- відповідно до п.6.12 цієї Програми, надає інформацію Уповноваженому для підготовки звітів Правлінню Банку з питань роботи у сфері протидії корупції.

2.4.3. Департамент банківської безпеки згідно з компетенцією:

- бере участь у розробці загальної методології у сфері протидії корупції;

- готує та реалізовує заходи, спрямовані на виявлення та припинення корупційних правопорушень з боку співробітників Банку;

- згідно із запитом заінтересованого підрозділу Банку проводить перевірку за допомогою доступних інформаційних джерел наявність даних щодо причетності потенційних контрагентів до корупційних правопорушень;

- у разі виявлення фактів, які можуть свідчити про можливість корупційних правопорушень, ініціює проведення службових розслідувань в порядку, що встановлений Положенням про проведення службових розслідувань в Банку;

- взаємодіє з Уповноваженою особою щодо питань відносно фактів скоєння корупційних правопорушень співробітниками Банку;

- розробляє рекомендації керівництву Банку стосовно протидії/усуненню причин та умов, які сприяють корупційним проявам серед співробітників Банку;

- виявляє потенційні сфери виникнення конфлікту інтересів та вживає заходів щодо їх вирішенню;

- відповідно до п.6.12 цієї Програми, надає інформацію Уповноваженому для підготовки звітів Правлінню Банку з питань роботи у сфері протидії корупції.

2.4.4. Департамент управління персоналом забезпечує:

- ознайомлює нових співробітників під підпис (проставляється в картці форми П-2) Банку з вимогами Програми шляхом;

- повідомляє Департамент банківської безпеки, Уповноважену особу про факти чи відомі наміри співробітників Банку здійснити корупційне правопорушення, якщо про таке стало відомо;

- виявляє в межах своєї компетенції та наявних документів потенційні сфери виникнення конфлікту інтересів та вживає заходів щодо їх вирішенню;

- відповідно до п.6.12 цієї Програми, надає інформацію Уповноваженому для підготовки звітів Правлінню Банку з питань роботи у сфері протидії корупції.

2.4.5. Департамент централізованих закупівель:

- здійснює спільно з іншими підрозділами Банку проведення заходів по протидії корупції;

- відповідно до п.6.12 цієї Програми, надає інформацію Уповноваженому для підготовки звітів Правлінню Банку з питань роботи у сфері протидії корупції.

2.4.6. Юридичний департамент:

- за запитами підрозділів Банку здійснює розробку антикорупційних застережень до договорів/угод, які укладаються Банком;

- відповідно до п.6.12 цієї Програми, надає інформацію Уповноваженому для підготовки звітів Правлінню Банку з питань роботи у сфері протидії корупції.

2.4.7. Департамент внутрішнього аудиту:

- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;

- повідомляє Департамент банківської безпеки, Уповноважену особу про факти чи відомі наміри співробітників Банку здійснити корупційне правопорушення;

- виявляє потенційні сфери виникнення конфлікту інтересів та вживає заходів щодо їх вирішенню;

- відповідно до п.6.12 цієї Програми, надає інформацію Уповноваженому для підготовки звітів Правлінню Банку з питань роботи у сфері протидії корупції.

2.4.8. Керівники самостійних структурних підрозділів Банку:

- забезпечують безумовне виконання вимог цієї Програми та етичних стандартів поведінки співробітників Банку, подають особистий приклад добросовісної та етичної поведінки;

- враховують результати виконання співробітником Банку своїх обов’язків щодо протидії корупції під час оцінки особистої ефективності співробітників Банку для мети мотивації персоналу;

- виявляють наявність корупційних ризиків у внутрішніх нормативних документах, типових договорах та угодах, які відносяться до компетенції їх структурних підрозділів;

- забезпечують включення антикорупційних обмовок до угод/договорів, укладання яких стосується компетенції їх структурних підрозділів;

- у разі виявлення фактів, які свідчать про можливі корупційні правопорушення, ініціюють проведення службових розслідувань в порядку, що встановлений Положенням про проведення службових розслідувань в Банку;

- у разі отримання від підлеглих їм осіб інформації щодо можливих корупційних правопорушеннях або про спроби схилити співробітників до корупційних правопорушень, вживають заходів щодо попередження корупційних правопорушень та інформують Уповноважену особу про інформацію, яка надійшла від підлеглих та про вжиті відповідні заходи;

- організовують інформування співробітників своїх підрозділів щодо вимог цієї Програми та здійснюють профілактику та виявлення корупційних правопорушень у діяльності співробітників своїх підрозділів.

2.4.9. Всі співробітники Банку зобов'язані:

- утримуватися від скоєння, а також від участі у скоєнні корупційних правопорушень;

- утримуватися від поведінки, яку може бути розцінено, як готовність скоїти корупційне правопорушення;

- невідкладно повідомляти в порядку, що встановлений п.9.1 цієї Програми, щодо спроб схилити до скоєння корупційного правопорушення;

- невідкладно повідомляти в порядку, що встановлений п.9.1 цієї Програми, про корупційні правопорушення, що скоєні іншими співробітниками Банку чи третіми особами по відношенню до Банку або в інтересах Банку по відношенню до третіх осіб;

- невідкладно повідомляти в порядку, що встановлений п.11 цієї Програми, про виникнення реального або потенційного конфлікту інтересів;

- неухильно дотримуватись вимог чинного законодавства у сфері протидії корупції, цієї Програми, а також принципів професійної етики та етичних норм ведення бізнесу;

- під час виконання своїх посадових обов'язків та під час провадження своєї діяльності від імені Банку за кордоном дотримуватись антикорупційного законодавства України, місцевого законодавства країни перебування та норм міжнародного права в сфері протидії корупції, а також вимог цієї Програми;

- ознайомлюватись під підпис з цією Програмою та підписувати зобов'язання щодо дотримання вимог Програми, що зберігаються в особистих справах;

- брати участь у навчанні та підвищенні кваліфікації в області протидії корупції;

- в рамках своїх повноважень виконувати обов'язки щодо протидії корупції, які передбачені Програмою та актами внутрішнього регулювання Банку;

- взаємодіяти з Уповноваженою особою по питанням протидії корупції.

## 3. Антикорупційні заходи у діяльності Банку

3.1. Перелік антикорупційних заходів у діяльності Банку

3.1.1. Банк забезпечує розробку та вживання заходів, які є необхідними та достатніми для запобігання, виявлення і протидії корупції у своїй діяльності.

Для цілей цієї Програми «корупційними проявами» є:

- пропозиція[1] або обіцянка[2] співробітнику банку, який не є посадовою особою, або тому, хто працює в інтересах банку[3], надавати йому (їй) або третій особі, неправомірну вигоду, а також надавати таку перевагу за вчинення або не вчинення співробітником будь-яких дій з використанням повноважень, які йому надані, або особою яка працює в інтересах банку, у інтересах того, хто пропонує, обіцяє або представляє таку користь, або на користь третьої особи;

- прийняття пропозиції, обіцянки або отримання банківським працівником, який не є службовою особою або особою, яка працює в інтересах банку, неправомірної вигоди, а також прохання надати таку вигоду для себе або третьої особи за вчинення чи не вчинення будь-яких дій з використанням службового положення, яке займає працівник Банку, або у зв'язку з діяльністю особи в інтересах Банку, у інтересах того, хто пропонує, обіцяє або надає неправомірну вигоду, або на користь третьої особи;

- зловживання повноваженням, тобто навмисне, з метою отримання неправомірної вигоди для себе або інших осіб, використання службового становища особою Банку, якщо зазначене завдало суттєвої шкоди законним інтересам Банку або правам чи інтересам клієнтів;

- пропозиція або обіцянка службовій особі Банку стосовно надання їй або третій особі неправомірної вигоди, а також надання такої переваги, або пропозиція її надати за вчинення або не вчинення службовою особою дій з використанням наданих їй службових повноважень в інтересах того, хто пропонує, обіцяє або надає таку вигоду, або в інтересах третьої особи;

- прийняття пропозиції, обіцянки або отримання службовою особою Банку неправомірної вигоди для себе або для третьої особи за вчинення

або не вчинення службовою особою дій з використанням наданих їй службових повноважень в інтересах того, хто пропонує, обіцяє або надає таку вигоду, або в інтересах третьої особи;

- пропозиція, обіцянка або надання неправомірної вигоди особі, яка пропонує або обіцяє (погоджується) на таку користь чи за надання такої вигоди третій особі вплинути на рішення особою, уповноваженою на виконання функції держави[4];

- прийняття пропозиції, обіцянки або отримання неправомірної вигоди для себе або будь-якої третьої особи за вплив на прийняття рішення, особою, уповноваженою на виконання функцій держави, або пропозиція чи обіцянка здійснити вплив за надання такої переваги;

- привласнення, розтрата або заволодіння чужим майном шляхом зловживання службовою особою своїми службовими повноваженнями;

- викрадення, привласнення, здирництво, офіційних документів чи печаток або заволодіння ними шляхом шахрайства або зловживання особою своїми службовими повноваженням, а також їх навмисне знищення, пошкодження або приховування, а також здійснення таких дій відносно приватних документів, які знаходяться в банку, вчинені з корисливих мотивів або з інших особистих інтересів;

- інші дії, які віднесені законодавством України до корупційних правопорушень.

Зазначені у цьому підпункті Програми «корупційні прояви», крім іншого, можуть бути вчинені:

- у відношенні до Банку або від імені чи в інтересах Банку стосовно будь-якої третьої особи;
- прямо чи опосередковано;
- особисто або через третіх осіб;
- незалежно від призначення, у тому числі через спрощення адміністративних та інших процедур, забезпечення конкурентних та інших переваг, зв’язаних з корупційними діями;
- у будь-якій формі, у тому числі у вигляді отримання/надання готівки, цінностей, іншого майна або послуг матеріального/нематеріального характеру, інших майнових прав.

---

1. Під пропозицією розуміється висловлювання співробітнику Банку наміру щодо надання неправомірної вигоди;

2. Під обіцянкою розуміється висловлювання щодо наміру надати неправомірну вигоду з повідомленням про час, місце та способі надання неправомірної вигоди.

3. Під особою, яка працює в інтересах банку, розуміється особа, яка виконує роботу чи надає послугу згідно з договором/угодою з Банком.

4. Особами, уповноваженими на виконання функцій держави, є особи, зазначені у пунктах 1-3 частині першої статті 3 Закону.

3.1.2. Антикорупційні заходи включають:

1) періодичну оцінку корупційних ризиків у діяльності Банку;

2) застосування антикорупційних стандартів і процедур у діяльності Банку.

3.1.3. Основними антикорупційними стандартами і процедурам є:

1) ознайомлення нових працівників зі змістом Програми, проведення навчальних заходів з питань запобігання і протидії корупції;

2) антикорупційна перевірка ділових партнерів;

3) норми щодо обов'язкового дотримання Програми;

4) критерії обрання ділових партнерів Банку;

5) обмеження щодо підтримки Банком політичних партій, здійснення благодійної діяльності;

6) механізм повідомлення про виявлення ознак порушення Програми, ознак вчинення корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення, а також конфіденційність таких повідомлень та захист викривачів;

7) здійснення Уповноваженим та працівниками функцій щодо запобігання корупції;

8) процедура розгляду повідомлень викривачів, включаючи внутрішнє розслідування і накладення дисциплінарних стягнень;

9) норми професійної етики та обов'язки і заборони для працівників;

10) механізми запобігання і врегулювання конфлікту інтересів;

11) обмеження щодо подарунків;

12) нагляд і контроль за дотриманням вимог Програми.

3.2. Періодична оцінка корупційних ризиків у діяльності Банку

3.2.1. Банк здійснює внутрішню оцінку корупційних ризиків у своїй діяльності не менше одного разу на рік.

3.2.2. Оцінка корупційних ризиків в Банку проводиться самостійно Уповноваженим або комісією з оцінки корупційних ризиків (далі - комісія).

Комісія утворюється за рішенням Голови Правління відповідно до подання Уповноваженого. Порядок діяльності та склад комісії затверджуються наказом Голови Правління з дотримання вимог, що визначені Типовою антикорупційною програмою, затвердженою рішенням Національного агентства з питань запобігання корупції.

3.2.3. Корупційні ризики у діяльності Банку поділяються на внутрішні та зовнішні.

Внутрішні корупційні ризики ідентифікуються в організаційно-управлінській, фінансово-господарській, кадрових, юридичній діяльності Банку.

Зовнішні корупційні ризики ідентифікуються у діяльності ділових партнерів, у тому числі органів державної влади, органів місцевого самоврядування, з якими Банк перебуває у ділових правовідносинах.

3.2.4. За результатами ідентифікації корупційних ризиків Уповноваженим або комісією (відповідно до порядку її діяльності) здійснюються їхнє визначення та, за потреби, їх опис, класифікація за категоріями та видами.

3.2.5. За результатами оцінки корупційних ризиків у діяльності Банку Уповноважений або комісія звітує перед Головою Правління або акціонерами з дотриманням вимог, які встановлені Типовою антикорупційною програмою, затвердженою рішенням Національного агентства з питань запобігання корупції .

3.2.6. Якщо під час заходів щодо оцінки корупційних ризиків Уповноважений або комісія виявить факт порушення Програми, вчинення корупційного або пов’язаного з корупцією правопорушення, він ініціює перед Головою Правління питання проведення внутрішнього розслідування у порядку, передбаченому розділом 15 Програми.

3.2.7. Для виявлення та усунення корупційних ризиків у діяльності Банк може проходити зовнішню оцінку корупційних ризиків, яку проводять організації, що надають аудиторські, юридичні чи консалтингові послуги, або незалежні експерти.

3.2.8. За результатами оцінки корупційних ризиків, після звітування Уповноваженого або комісії відповідно до пп. 3.2.5 Програми Голова Правління та акціонери вживають необхідних заходів для запобігання, виявлення і протидії корупції у діяльності Банку, у тому числі шляхом зміни існуючих антикорупційних стандартів та процедур.

3.3. Опис антикорупційних стандартів і процедур у діяльності Банку.

3.3.1. З метою формування належного рівня антикорупційної культури у нових працівників, а також у інших осіб, які діють від імені Банку, з ними проводиться обов’язкове вступне ознайомлення з положеннями Закону, Програми та пов’язаних з нею документів.

3.3.2. Положення щодо обов’язковості дотримання Програми включаються до правил внутрішнього трудового розпорядку Банку,

положень про структурні підрозділи, всіх трудових договорів, а також можуть включатися до договорів, які укладаються Банком.

3.3.3. Ділові партнери Банку обираються згідно з критеріями, які базуються на прозорості діяльності, конкурентності, якості товарів, робіт і послуг та надійності.

Вимоги цієї Програми повинні враховуватись під час встановлення Банком договірних та інших ділових стосунків з діловими партнерами (контрагентами). Від контрагентів Банку очікується виконання обов'язків з питань протидії корупції, які повинні бути закріплені у договорах, укладених з Банком, у внутрішніх нормативних документах Банку, чи прямо передбачені у діючому законодавстві України, законодавстві країни реєстрації та/або здійснення діяльності контрагентів Банку та нормах міжнародного права.

Співробітники Банку, які виступають ініціаторами укладання договорів з контрагентами, повинні вживати вичерпних заходів щодо мінімізації ризику встановлення ділових відносин з контрагентами, які були чи можуть бути залучені у корупційну діяльність. У зв'язку з цим, співробітники Банку під час встановлення ділових відносин з контрагентами:

- аналізують репутацію потенційних контрагентів на предмет толерантності до корупції, у тому числі стосовно наявності у контрагентів аналогічних цій Програмі процедур та документів;

- інформують контрагентів до часу встановлення ділових стосунків про принципи та вимоги Банку у сфері протидії корупції, у тому числі, встановлені у Програмі;

- враховувати готовність (чи відмову) контрагентів дотримуватись принципів і вимог нормативної бази Банку та законодавства України у сфері протидії корупції, а також надавати сприяння у попередженні вчинення корупційних правопорушень.

3.3.4. Банк (у разі відсутності заборон, встановлених законодавством) може здійснювати внески на підтримку політичних партій, а також здійснювати благодійну діяльність з дотриманням вимог чинного законодавства щодо запобігання корупції та лише після здійснення аналізу корупційних ризиків.

3.3.5. Здійснення благодійної діяльності Банком не допускається, у разі якщо:

1) її здійснення є умовою укладення будь-якого договору, ухвалення рішення органом державної влади, органом місцевого самоврядування або здійснюється з метою отримання переваг у підприємницькій діяльності;

2) діловий партнер або орган державної влади, орган місцевого самоврядування наполягає на здійсненні того чи іншого виду благодійної діяльності через певну благодійну організацію.

3.3.6. Для повідомлення працівниками Банку про факти порушення Програми, вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень (далі - повідомлення) Уповноважений розміщує на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на офіційному веб-сайті відповідну інформацію про номер телефону, адресу електронної пошти для здійснення повідомлень, години прийому особи, яка уповноважена отримувати усні та письмові повідомлення.

Уповноважений веде реєстр повідомлень про факти порушення Антимонопольної програми або ознак вчинення корупційних чи пов'язаних з корупцією правопорушень.

## 4. Норми професійної етики працівників Банку

4.1. Працівники Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків неухильно дотримуються загальновизнаних етичних норм поведінки.

4.2. Працівники Банку толерантно і з повагою ставляться до політичних поглядів, ідеологічних та релігійних переконань інших осіб, а також зобов'язуються не використовувати свої повноваження в інтересах політичних партій та/або політиків.

4.3. Працівники Банку діють об'єктивно, незважаючи на особисті інтереси, особисте ставлення до будь-яких осіб, на свої політичні погляди, ідеологічні, релігійні або інші особисті погляди чи переконання.

4.4. Працівники Банку сумлінно, компетентно, вчасно, результативно і відповідально виконують функціональні обов'язки, рішення та доручення органів і посадових осіб, яким вони підпорядковані, підзвітні або підконтрольні, а також не допускають зловживань та неефективного використання коштів і майна Банку.

4.5. Працівники Банку не розголошують і не використовують в інший спосіб інформацію, що стала їм відома у зв'язку з виконанням своїх функціональних обов'язків, крім випадків, встановлених законом.

4.6. Працівники Банку діють неупереджено, незважаючи на приватні інтереси, дотримуватись норм антикорупційного законодавства України, норм міжнародного законодавства, що встановлені в тому числі Конвенцією Організації Об'єднаних Націй проти корупції, Конвенцією Організації економічного співробітництва та розвитку по протидії з підкупом іноземних посадових осіб при здійсненні міжнародних

комерційних угод, та враховувати існуючі практики корпоративного управління, основними вимогами яких є заборона дачі хабарів, заборона отримання хабарів, заборона комерційного підкупу та заборона посередництва в хабарництві.

## 5. Права і обов'язки акціонерів та працівників Банку

5.1. Акціонери, керівники Банку, працівники та інші особи, що діють від імені Банку, мають право:

1) надавати пропозиції щодо удосконалення Програми;

2) звертатися до Уповноваженого за консультаціями щодо виконання Програми та роз'ясненнями щодо її положень.

5.2. Акціонери, керівники Банку, працівники Банку зобов'язані:

1) дотримуватися відповідних вимог Закону, Програми та пов'язаних з нею внутрішніх документів, а також забезпечувати практичну реалізацію цієї Програми;

2) виконувати свої безпосередні обов'язки з урахуванням інтересів Банку;

3) невідкладно інформувати Уповноваженого, Голову Правління або акціонерів Банку про випадки порушення вимог Програми (або про випадки підбурювання до таких дій), вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень іншими працівниками Банку або іншими фізичними або юридичними особами, з якими Банк перебуває або планує перебувати у ділових відносинах;

4) невідкладно інформувати в порядку, визначеному Програмою, про виникнення реального, потенційного конфлікту інтересів;

5) утримуватися від поведінки, яка може бути розцінена як готовність вчинити корупційне правопорушення, пов'язане з діяльністю Банку;

6) не вчиняти корупційних правопорушень пов'язаних з діяльністю Банку та не брати участі у їх вчиненні.

5.3. Працівникам та керівникам 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 кошти в приватних інтересах;

3) вимагати або отримувати будь-яку матеріальну або нематеріальну вигоду (для себе чи для близьких осіб) у зв'язку із здійсненням своїх посадових обов'язків, яка не передбачена трудовим або іншим договором між ними та Банку;

4) 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 між ними та Банком;

5) вчиняти будь-які дії, які прямо або опосередковано підбурюють інших працівників, Голову Правління Банку до порушення вимог Закону чи Програми.

5.4. Після звільнення або іншого припинення співробітництва з Банком особі забороняється розголошувати або використовувати в інший спосіб у своїх інтересах інформацію з обмеженим доступом (зокрема банківську таємницю та/або конфіденційну інформацію), яка стала їй відома у зв'язку з виконанням своїх повноважень, договірних зобов'язань, крім випадків, встановлених законом.

5.5. Вимагання, прохання, одержання подарунків для себе чи третіх осіб від юридичних або фізичних осіб працівниками, Головою Правління (безпосередньо або через інших осіб) у зв'язку з виконанням своїх повноважень або своїм становищем та пов'язаними з цим можливостями не допускаються.

5.6. Працівники, Голова Правління, а також особи, які діють від імені Банку, утримуються від пропозиції подарунків державним службовцям, народним депутатам України, депутатам місцевих рад, їх близьким особам, фактичним або потенційним діловим партнерам, їх працівникам або представникам, а також від будь-якої іншої поведінки, яка може бути розціненою як готовність вчинити корупційне правопорушення, пов'язане з діяльністю Банку.

Подарунки та представницькі витрати, в тому числі на ділову гостинність, які працівники Банку від імені Банку можуть надавати іншим особам і організаціям, або які працівники Банку, в зв'язку з їх роботою в Банку, можуть отримувати від третіх осіб та організацій, повинні сукупно відповідати п'яти наступним переліченим критеріям:

1) бути прямо пов'язаними з законними діями Банку, наприклад, з презентацією або завершенням бізнес-проектів, успішним виконанням контрактів, або із загальноприйнятими святами, такими як Різдво та Новий Рік, Міжнародний жіночий день, пам'ятні дати, ювілеї тощо;

2) бути обґрунтованими, пропорційними та не бути предметами розкоші;

3) не представляти собою приховану винагороду за послугу, дію, бездіяльність, потурання, заступництво, надання прав, прийняття певного рішення стосовно угоди, ліцензії, дозволу, тощо або спробу впливу на отримувача з іншою незаконною або неетичною метою;

4) не створювати репутаційного ризику для Банку, працівників Банку та інших осіб у разі розкриття інформації про подарунки або представницькі витрати;

5) не суперечити принципам та вимогам Програми та іншим актам внутрішнього регулювання Банку та нормам діючого законодавства.

Не допускаються подарунки від імені Банку, працівників Банку та представників третіх осіб у готівковій або безготівковій формах, в будь-якій валюті.

Подарунки можуть бути дозволені у випадках, коли вони відповідають загальновизнаним уявленням про гостинність і їх вартість не перевищує встановлені законом розміри.

Загальну політику Банку щодо пропозицій подарунків від імені Банку в рамках загальновизнаних уявлень про гостинність визначає Голова Правління із врахуванням вимог законодавства.

## 6. Права і обов'язки Уповноваженого та підпорядкованих йому працівників (у разі їх наявності)

6.1. Уповноважений Банку призначається наказом Голови Правління.

6.2. Уповноваженим може бути фізична особа, не молодша тридцяти років, яка має повну вищу освіту і яка здатна за своїми діловими та моральними якостями, професійним рівнем, станом здоров'я виконувати відповідні обов'язки.

6.3. Не може бути призначена на посаду Уповноваженого особа за наявності обставин, визначених частиною третьою статті 64 Закону.

6.4. Несумісною з діяльністю Уповноваженого є робота на посадах, зазначених у пункті 1 частини першої статті 3 Закону, а також будь-яка інша діяльність, яка створює реальний чи потенційний конфлікт інтересів з діяльністю Банку.

У разі виникнення обставин несумісності Уповноважений у дводенний строк з дня виникнення таких обставин зобов'язаний повідомити про це Голову Правління.

6.5. Уповноважений може бути звільнений з посади достроково у випадках, передбачених частиною п'ятою статті 64 Закону.

Уповноважений може бути звільнений з посади з ініціативи Голови Правління за умови надання згоди Національним агентством з питань запобігання корупції. Порядок надання такої згоди визначається законодавством.

6.6. Про звільнення особи з посади Уповноваженого Голова Правління письмово повідомляє Національне агентство з питань запобігання корупції протягом двох робочих днів та забезпечує невідкладне подання нової кандидатури на зазначену посаду.

6.7. Головними завданнями Уповноваженого є підготовка, забезпечення реалізації та контроль за здійсненням заходів щодо запобігання, протидії і виявлення корупції в Банку.

6.8. Уповноважений реалізує свої права і обов'язки безпосередньо. До виконання своїх функцій Уповноважений може залучати інших працівників Банку.

6.9. Здійснення Уповноваженим своїх функцій в Банку є незалежним. Втручання у діяльність Уповноваженого з боку працівників, акціонерів, Голови Правління, ділових партнерів Банку, а також інших осіб забороняється.

6.10. Акціонери, Голова Правління Банку зобов'язані:

1) забезпечити Уповноваженому належні матеріальні та організаційні умови праці;

2) сприяти виконанню Уповноваженим функцій, передбачених Законом та Програмою;

3) оперативно реагувати на письмові та усні звернення, пропозиції та рекомендації Уповноваженого, надані ним в межах реалізації Програми;

4) за ініціативи Уповноваженого надсилати запити до органів державної влади, органів місцевого самоврядування, підприємств, установ та організацій незалежно від форми власності з метою отримання від них відповідної інформації та матеріалів, необхідних для виконання покладених на Уповноваженого завдань.

6.11. Уповноважений для виконання покладених на нього завдань зобов'язаний:

1) виконувати свої функції об'єктивно і неупереджено;

2) організовувати підготовку внутрішніх документів Банку з питань формування та реалізації Програми;

3) забезпечувати здійснення нагляду, контролю та моніторингу за дотриманням працівниками Банку Закону і Програми;

4) проводити оцінку результатів здійснення заходів, передбачених Програмою;

5) забезпечувати звітування про стан виконання Програми;

6) забезпечувати здійснення співпраці з особами, які добросовісно повідомляють про можливі факти порушення вимог Програми, вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень;

7) забезпечувати підготовку та подання Голові Правління пропозицій щодо проведення перевірок дотримання вимог Програми;

8) за необхідності брати участь у проведенні перевірок та внутрішніх розслідувань, які проводяться згідно з Програмою;

9) брати участь в проведенні періодичної оцінки корупційних ризиків у діяльності Банку;

10) за необхідності приймати участь у перевірці ділових партнерів Банку (у межах антикорупційної перевірки);

11) забезпечувати конфіденційність інформації та захист працівників, які повідомили про порушення вимог Програми, вчинення корупційного правопорушення чи правопорушення, пов'язаного з корупцією;

12) надавати за запитом акціонерам, керівникам Банку, працівникам Банку роз'яснення та консультації, пов'язані із застосуванням Програми;

13) за розпорядженням Голови Правління забезпечувати інформування громадськості про здійснювані Банком заходи із запобігання корупції;

14) брати участь у співпраці з органами державної влади, органами місцевого самоврядування, іншими юридичними особами, неурядовими та/або міжнародними організаціями з питань запобігання корупції;

15) брати участь в організації проведення заходів з підвищення кваліфікації працівників Банку з питань, пов'язаних із запобіганням корупції;

16) здійснювати інші обов'язки, передбачені Законом, Програмою, трудовим договором.

6.12. Уповноважений для виконання покладених на нього завдань має право:

1) отримувати від працівників, керівників Банку письмові та усні пояснення з питань, що стосуються покладених на нього повноважень (у тому числі під час проведення періодичної оцінки корупційних ризиків, антикорупційних перевірок ділових партнерів, перевірок, внутрішніх розслідувань та експертизи);

2) отримувати від структурних підрозділів Банку інформацію та матеріали (копії фінансових, бухгалтерських та юридичних документів, внутрішню службову кореспонденцію) стосовно діяльності Банку, у тому числі документи, які стосуються проведення (або участі) закупівель товарів, робіт або послуг, у конкурсах тощо.

3) отримувати проекти фінансових, організаційно-розпорядчих документів, договорів для проведення їх перевірки на предмет наявності корупційних ризиків;

4) отримувати доступ до приміщень Банку;

5) отримувати доступ до наявних в Банку електронних засобів зберігання і обробки даних та у разі необхідності вимагати оформлення відповідних даних на засвідченому паперовому носії;

6) залучати до виконання своїх функцій за згодою Голови Правління працівників Банку;

7) ініціювати направлення запитів до органів державної влади, органів місцевого самоврядування, підприємств, установ, організацій всіх форм власності для отримання від них інформації та матеріалів, пов'язаних з діяльністю Банку;

8) ініціювати питання про притягнення працівників, керівників Банку до відповідальності відповідно до законодавства;

9) звертатися до акціонерів, Голови Правління інших керівників Банку з питань реалізації своїх повноважень та виконання обов'язків згідно з положеннями Програми;

10) здійснювати інші права, передбачені Законом, Програмою, трудовим договором та посадовою інструкцією.

## 7. Порядок звітування Уповноваженого перед акціонерами Банку

7.1. Уповноважений не менше одного разу на рік в строки та у порядку, визначені акціонерами або Головою Правління, звітує про результати виконання Програми.

7.2. Звіт, зокрема може включати інформацію щодо:

1) стану виконання заходів, визначених Програмою;

2) результатів впровадження заходів, визначених Програмою;

3) виявлених порушень вимог Закону, Програми та заходів, вжитих для усунення таких порушень;

4) кількості та результатів проведених перевірок та внутрішніх розслідувань;

5) фактів перешкоджання належному виконанню Уповноваженим своїх функцій, встановлення для нього необґрунтованих обмежень, випадків втручання у його діяльність з боку третіх осіб;

6) наявних пропозицій і рекомендацій.

7.3. У разі необхідності інформація щодо результатів виконання Програми надана Уповноваженим додатково обговорюється Уповноваженим із акціонерами або Головою Правління.

7.4. Загальні результати виконання Програми, за рішенням Голови Правління можуть розміщуватись у загальному відкритому доступі на веб-сайті Банку.

## 8. Порядок здійснення нагляду, контролю за дотриманням Програми, а також оцінки результатів здійснення передбачених нею заходів

8.1. Уповноважений здійснює нагляд і постійний контроль за дотриманням працівниками, керівниками Банку Програми.

8.2. Нагляд і контроль за дотриманням Програми здійснюються Уповноваженим у таких формах:

1) розгляд і реагування на повідомлення про порушення вимог Програми, вчинення корупційних або пов’язаних з корупцією правопорушень;

2) здійснення перевірок діяльності працівників Банку щодо виконання (реалізації) Програми.

8.3. Якщо під час здійснення нагляду або контролю за дотриманням Програми Уповноважений виявить ознаки її порушення або ознаки вчинення корупційного або пов’язаного з корупцією правопорушення, він ініціює перед Головою Правління питання проведення внутрішнього розслідування у порядку, передбаченому розділом 15 цієї Програми.

8.4. Уповноважений забезпечує організацію здійснення оцінки результатів впровадження заходів, передбачених Програмою.

Для здійснення оцінки Уповноважений має право отримувати у письмовій формі відповідну інформацію від працівників, керівників Банку про результати реалізації відповідних заходів.

## 9. Умови конфіденційності інформування Уповноваженого працівниками про факти порушень антикорупційних вимог

9.1. Працівникам Банку гарантується конфіденційність їх повідомлень акціонерів, Голови Правління або Уповноваженого про

виявлені ознаки порушень Програми, корупційних чи пов'язаних з корупцією правопорушень в діяльності інших працівників Банку та повідомлень про факти підбурення працівників Банку до вчинення корупційних чи пов'язаних з корупцією правопорушень.

9.2. Повідомлення про виявлені ознаки порушень Програми, а також повідомлення про факти підбурення працівників Банку до вчинення корупційних чи пов'язаних з корупцією правопорушень можуть бути здійснені в усній чи письмовій формах, за допомогою каналів зв'язку, визначених у Програмі. Повідомлення також можуть здійснюватися працівниками та посадовими особами ділових партнерів Банку.

Голова Правління забезпечує належну роботу вказаних каналів зв'язку та їхній захист від зовнішнього втручання і витоку інформації.

9.3. Подання завідомо неправдивих повідомлень не допускається.

9.4. Повідомлення працівників Банку про виявлення ознак вчинення корупційних чи пов'язаних з корупцією правопорушень можуть бути анонімними.

Анонімне повідомлення про виявлення ознак вчинення корупційних чи пов'язаних з корупцією правопорушень може бути розглянуто лише у випадку, коли наведена у ньому інформація стосується конкретного працівника Банку або ділових партнерів Голови Правління та містить фактичні дані, які можуть бути перевірені.

9.5. Перевірку інформації, викладеної в повідомленні, здійснює Уповноважений, а якщо повідомлення стосується дій самого Уповноваженого - працівник, визначений Головою Правління.

9.6. Будь-які відомості, що дають можливість ідентифікувати особу, яка повідомила Уповноваженого про факти підбурення до вчинення корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення або про виявлення ознак порушення вимог Програми, вчинення працівниками чи іншими особами корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень, належать до конфіденційної інформації та охороняються згідно з законом.

Уповноважений та особи, залучені ним до перевірки викладеної у повідомленні інформації, не в праві її розголошувати за виключенням випадків передбачених законодавством.

## 10. Процедури захисту працівників, які повідомили інформацію про корупційне або пов'язане з корупцією правопорушення

10.1. Голова Правління та/або Уповноважений в межах своїх повноважень забезпечують умови для захисту осіб, які надають допомогу в запобіганні, виявленні та протидії корупції в Банку.

10.2. Інформація про працівника, який повідомив про ознаки порушення вимог Програми, виявлення ознак корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення (далі - викривач), не може бути розголошена, крім випадків, встановлених законом.

10.3. Викривача не може бути звільнено чи примушено до звільнення, притягнуто до дисциплінарної відповідальності чи піддано з боку керівництва іншим негативним заходам впливу (переведення, атестація, зміна умов праці, відмова в призначенні на вищу посаду, скорочення заробітної плати тощо) або загрозі таких заходів впливу у зв'язку з повідомленням ним про порушення вимог антикорупційного законодавства та/або вимог Програми.

10.4. У разі витоку конфіденційної інформації про викривача Голова Правління, Уповноважений за заявою такого працівника або за власною ініціативою повинен невідкладно вжити всіх заходів для уникнення настання негативних наслідків для викривача, пов'язаних з таким розголошенням.

10.5. Заходи для захисту викривача визначаються Головою Правління спільно з Уповноваженим і впроваджуються за умови письмової згоди працівника.

## 11. Врегулювання конфлікту інтересів в діяльності працівників Банку

11.1. Працівники Банку зобов'язані не пізніше наступного робочого дня з дати, коли дізналися чи повинні були дізнатися про наявність у них реального чи потенційного конфлікту інтересів, письмово повідомляти про це керівника чи заступника керівника свого структурного підрозділу (далі – безпосередній керівник), не вчиняти дій та не приймати рішень в умовах реального конфлікту інтересів та вжити заходів щодо врегулювання реального або потенційного конфлікту інтересів.

У разі виникнення реального або потенційного конфлікту інтересів у Голови Правління він письмово повідомляє про це Уповноваженого та за потреби акціонерів.

У разі виникнення реального або потенційного конфлікту інтересів у Уповноваженого він письмово повідомляє про це Голову Правління.

11.2. Безпосередній керівник особи протягом двох робочих днів після отримання повідомлення про наявність у підлеглої йому особи реального чи потенційного конфлікту інтересів приймає рішення про спосіб врегулювання конфлікту інтересів, про що повідомляє працівника.

Безпосередній керівник, якому стало відомо про конфлікт інтересів у підлеглого йому працівника, зобов'язаний вжити передбачених законом

заходів для запобігання та врегулювання конфлікту інтересів (у тому числі у разі самостійного виявлення наявного конфлікту інтересів у підлеглої йому особи без здійснення нею відповідного повідомлення).

11.3. Врегулювання конфлікту інтересів здійснюється за допомогою одного з наступних заходів:

1) усунення працівника від виконання завдання, вчинення дій, прийняття рішення чи участі в його прийнятті;

2) встановлення додаткового контролю за виконанням працівником відповідного завдання, вчиненням ним певних дій чи прийняття рішень;

3) обмеження у доступі працівника до певної інформації;

4) перегляду обсягу функціональних обов'язків працівника;

5) переведення працівника на іншу посаду;

6) звільнення працівника.

Порядок застосування заходів врегулювання конфлікту інтересів та його особливості для різних категорій працівників Банку встановлюються актами внутрішнього регулювання.

11.4. Працівники Банку можуть самостійно вжити заходів щодо врегулювання конфлікту інтересів шляхом позбавлення відповідного приватного інтересу з наданням підтвердних документів безпосередньому керівнику та Уповноваженому. Позбавлення приватного інтересу має виключати будь-яку можливість його приховування.

## 12. Порядок надання працівникам роз'яснень та індивідуальних консультацій Уповноваженим

12.1. У разі наявності питань щодо тлумачення окремих положень Програми акціонери, керівники Банку, працівники можуть звернутися до Уповноваженого за отриманням усного чи письмового роз'яснення.

12.2. Суть звернення щодо надання роз'яснення чи індивідуальної консультації викладається безпосередньо Уповноваженому (у визначені Уповноваженим дні та години особистого прийому) або шляхом направлення на його ім'я службової записки чи надіслання на його електронну адресу письмового звернення у довільній формі.

12.3. Уповноважений надає усне роз'яснення під час особистого прийому або у письмовій формі.

12.4. Якщо під час надання роз'яснення Уповноважений виявить ознаки порушення Програми або ознаки вчинення корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення, він ініціює перед Головою

Правління питання проведення внутрішнього розслідування у порядку, передбаченому розділом 15 Програми.

## 13. Порядок проведення періодичного підвищення кваліфікації працівників у сфері запобігання та виявлення корупції в Банку

13.1. Підвищення кваліфікації працівників Банку у сфері запобігання та виявлення корупції здійснюється з метою надання базових знань з питань антикорупційного законодавства, підвищення рівня виконання вимог Програми, формування антикорупційної культури, а також виховання нетерпимості до корупції.

13.2. Тематика та форма заходів (семінари, лекції, практикуми, тренінги, вебінари тощо) із підвищення кваліфікації визначаються з урахуванням:

1) результатів оцінки впровадження заходів Програми;

2) результатів періодичної оцінки корупційних ризиків у діяльності Банку;

3) результатів внутрішніх розслідувань;

4) пропозицій структурних підрозділів Банку.

## 14. Застосування заходів дисциплінарної відповідальності до працівників, які порушують положення Програми

14.1. Керівники Банку несуть персональну відповідальність за дотримання принципів та вимог Програми, а також за дії (бездіяльність) підлеглих їм осіб, що порушують вимоги цієї Програми.

14.2. У разі вчинення корупційного правопорушення або пов’язаного з корупцією правопорушення або невиконання вимог Закону та/або вимог Програми з метою виявлення причин та умов, що сприяли вчиненню такого порушення, проводиться внутрішнє (службове) розслідування у порядку передбаченому розділом 15 Програми.

14.3. Особи, що винні в порушенні норм чинного антикорупційного законодавства України та вимог Програми, можуть бути притягнені до дисциплінарної, адміністративної, цивільно-правової або кримінальної відповідальності.

## 15. Порядок проведення внутрішніх (службових) розслідувань

15.1. У разі надходження повідомлення або виявлення ознак порушення Програми працівником Банку або ознак вчинення працівником

Банку корупційних або пов’язаних з корупцією правопорушень Уповноважений повідомляє про це Голову Правління.

15.2. За існування умов, передбачених пунктом 15.1 цього розділу, Голова Правління може вжити таких заходів:

1) ініціювання проведення внутрішнього (службового) розслідування з метою підтвердження чи спростування інформації про ймовірне порушення Програми або корупційне чи пов’язане з корупцією правопорушення;

2) за результатами проведення внутрішнього (службового) розслідування застосувати до винних осіб заходи у порядку передбаченому законодавством та актами внутрішнього регулювання, якщо для цього є підстави;

3) за результатами внутрішнього (службового) розслідування визначити способи усунення причин і наслідків порушення, якщо таке мало місце, а також забезпечити заходи щодо запобігання таким діям у майбутньому;

4) у разі виявлення ознак корупційного або пов’язаного з корупцією правопорушення, за вчинення якого передбачено адміністративну або кримінальну відповідальність, негайно інформувати про це спеціально уповноважених суб’єктів у сфері протидії корупції.

15.3. Внутрішнє (службове) розслідування проводиться лише у випадках, коли надана або виявлена інформація стосується конкретних осіб та містить фактичні дані, які можуть бути перевірені.

Внутрішнє (службове) розслідування призначається Головою Правління і здійснюється відповідною комісією згідно з актами внутрішнього регулювання.

## 16. Заключні положення та порядок внесення змін до Програми

16.1. Програма набуває чинності з дати затвердження її наказом Голови Правління Банку.

16.2. Усі зміни до Програми вносяться відповідним наказом Голови Правління Банку. Програма чинна протягом невизначеного терміну.

16.3. У разі невідповідності будь-якої частини Програми чинному законодавству України, зокрема у зв’язку з прийняттям нових законодавчих актів, Програма буде чинна лише в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України.

16.4. Голова Правління Банку забезпечує організацію механізмів зворотного зв’язку та інші внутрішні процеси, спрямовані на підтримку та постійне вдосконалення Програми.

16.5. Зміст Програми може бути переглянутий у порядку передбаченому актами внутрішнього врегулювання.

Уповноважений з антикорупційної програми І.О. Яговдик